

Université Ibn Zohr
Ecole Nationale de Commerce et de Gestion
Agadir

Cours de:

FISCALITE APPROFONDIE

Semestre 5

Professeur:

FADILI Moulay Hachem

Année universitaire 2022-2023

PLAN

Impôt sur les sociétés
Taxe sur la valeur ajoutée
L'impôt sur le revenu
Optimisation fiscale

Évaluation

CC : QCM (40%)

Examen : Exercices & questions cours (60%)

Point méthode

Définition et explication des concepts

Explication du processus de détermination et de paiement de l'impôt

Présentation des exemples chiffrés

Travaux Dirigés (TD) intégrés (Mini cas) avec difficultés progressives

BIBLIOGRAPHIE

- CGI (2020);
- La note circulaire n°717 (Tome 1; 2 ; 3), et n°729 (I-II) (2019);
- Note circulaire n°730 relative à la LF n°70-19 année 2020;
- Nmili. M (2017), « les impôts au Maroc: techniques et procédures »;
- Mounir. M (2019), « fiscalité de l'entreprise »;
- Aaouid.B (2021), « la fiscalité de l'Entreprise marocaine »;

Les objectifs du cours:

1-Comprendre les mécanismes des 3 principaux impôts de l'entreprise au Maroc:

- *Impôt sur les Sociétés (IS);**

- *Taxe sur la Valeur Ajoutée (TVA).**

- *Impôt sur le Revenu (IR);**

2-Comprendre & maîtriser les concepts de base propres à chaque type d'impôt (à détailler dans le cours).

3-Comprendre les principales dispositions fiscales se rapportant aux:

- *Champ d'application de chaque type d'impôts;**

- *Sa base imposable;**

- *Sa liquidation & régularisation;**

- *Son recouvrement.**

Prérequis:

1-Maîtrise de la comptabilité générale ;

2-Maîtrise de quelques connaissances en droit des sociétés;

3-Maîtrise de connaissance en droit du travail ;

Introduction.

Deux écoles abordent le concept de l'impôt, en théorisant son rôle:

1-L'école classique: un Seule Rôle

*Rôle budgétaire;
Ne finance que Budget
de l'Etat, à son strict
minimum

2-l'école moderne: plusieurs rôles

*Budgétaire;
*économique;
*Social;
*environnemental.

Définition de l'impôt:

OBLIGATOIRE:

Transfert fond
&
Ppe de Consentement
=
Contrat social
(citoyens, élus et Etat)
=
Légitimité d'Etat

NON AFFECTE :

Unité de caisse (BG Etat)
&
Sans affectation préalable

Est un prélèvement **OBLIGATOIRE** à titre définitif-irréversible et non provisoire, **NON AFFECTE** à un
seul secteur/projet, opéré par l'Etat, **SANS**
CONTREPARTIE DIRECTE pour financer les dépenses
publiques, mais aussi pour réaliser des objectifs
SOCIETAUX-ECONOMIQUES

Σ FINALITE :

- Financement des DP;
- Redistribution Secondaire R;
- Economique.
- Environnementale.

SANS CONTREPARTIE:

Pas d'exigence du service
immédiat
&
Contrairement aux
redevances et taxes

OBJECTIFS de l'impôt

```
graph TD; A([OBJECTIFS de l'impôt]) --> B[FINANCIER:]; A --> C[REDISTRIBUTION DES REVENUS:]; A --> D[ECONOMIQUE:];
```

FINANCIER:

- **Classique**;
- Assurer le financement des Services Publics;
- C'est un **choix des citoyens** (loi B, CGI),
- **Recouvrement organisé**, **sans effets** sur les **choix économiques** et/ou **juridique** des contribuables

REDISTRIBUTION DES REVENUS:

- **Traditionnelle**;
- **Corriger les imperfections du marché**;
- Qui n'assure pas l'allocation **équitable** des R;
- **Redistribuer** une part aux agents ayant un faible revenu;
- Pour **réduire les inégalités sociales**;
- Mais c'est un **objectif qui est vague**;

ECONOMIQUE:

- **Récent**;
- Indicateur **d'intervention de l'Etat**;
- En augmentant;
- Ou en diminuant;
- Ou en annulant le poids de **l'impôt**;
- Tout en favorisant/défavorisant:
 - * Produits;
 - * Secteurs d'activité;
 - * Personnes.

Classification des impôts:

ECONOMIQUE:

- L'impôt sur le **REVENU** (IR);
- L'impôt sur la **DEPENSE** (ISD);
- L'impôt sur le **CAPITAL** (IC).

ADMINISTRATIVE:

- Impôts **DIRECTS** (ID);
- Impôts **indirects** (IiD).

IR :

- Touche l'ensemble des sommes perçues par une personne pendant une période préalablement définie (12 M);
- Et impose le R quelque soit son origine (Marocaine/Etrangère).
- Annuel, progressif, personnel;

exemple:
IR & IS

ISD :

Frape
l'utilisation
du revenu

exemple:
TVA...etc

IC :

- Assis sur le capital;
- Porte sur les éléments du patrimoine(immeubles, Terrains, VM, Action...)
- Donnant naissance à des revenus;
- Permanent (Détenation du capital) ou occasionnel (transition du capital).

Exemple:
DE, TP, TH....etc.

Classification administrative:

Critère économique

- Critère d'**Incidence fiscale** (le paiement est définitif= **Direct/Indirecte** (**Contribuable +Redouvable**),
exemple: IR, IS (**équitable**) ;
- Mais, **liD** (**collecté/payé /Redevable**): **TVA**
- Met en évidence les phénomènes de **Répercussions** ;
- Mais il est difficilement utilisable;
- Ses **mécanismes** de répercussion sont **impactés** par plusieurs **facteurs**, tel que: la **conjoncture économique**, l'**évolution du marché**,

Fondements juridique

- Relatif au contrat juridique;
- Tout impôt est **perçu par voie de rôle, normatif**;
- Textes fixant l'aspect **fond et forme** de la **détermination**, de **déclaration** et de **paiement** de l'impôt, ainsi que la **sanction**;
- Par contre, en cas d'**liD** (**liquidation et paiement de la TVA spontanément par le contribuable lui-même** par la simple constatation du **fait générateur**: FG);
- Paiement de l'IS par les **acomptes prévisionnels**

Critère technique

- ID**: il est **permanent** et son FG est fixé par le texte régissant l'impôt en question;
- Frape une situation permanente et durable (IR, IS);
- liD**: **occasionnel** et qui n'est pas durable;
- IL est **intermittent**. Fondé sur des opérations juridiques/éco occasionnelles entre des **contribuables** (DE, contrat de bail, ...etc.) et **n'importe quelle personne**;
- IL est établi sur le fait du **contrat** et non pas sur **la durée du contrat (causant impôt)**;
- Se sont des actes instantanés (TVA, DE).

Chapitre 1: Impôt sur les sociétés

- 1-Champ d'application d'IS;
- 2-Base imposable d'IS (PI/CD)
- 3-Calcul d'IS à payer;
- 4-Paiement de l'IS ;

Qui paie ?

1- CHAMP D'APPLICATION

Qui ne paie pas ?

Obligatoirement

- Les sociétés de capitaux (SA, SCA);
- La SARL;
- La société civile;
- Les sociétés de personnes dont l'un des associés est une personne morale...etc.

Sauf exonération expresse

- L'ensemble des revenus:
Quelle que soit l'activité qui les a générés :
 - industrielle,
 - commerciale,
 - artisanale,
 - immobilière,
 - agricole...

Possibilité d'option

- Sociétés de personnes comprenant uniquement des personnes physiques;
- Associations en participation (Non Im)

Sans option

Transparence fiscale:

Imposition des membres des:

- Sociétés immobilières transparentes (SCI) (Associés imposés)
- Groupements d'intérêt économique (OC/C)

La territorialité d'impôt:

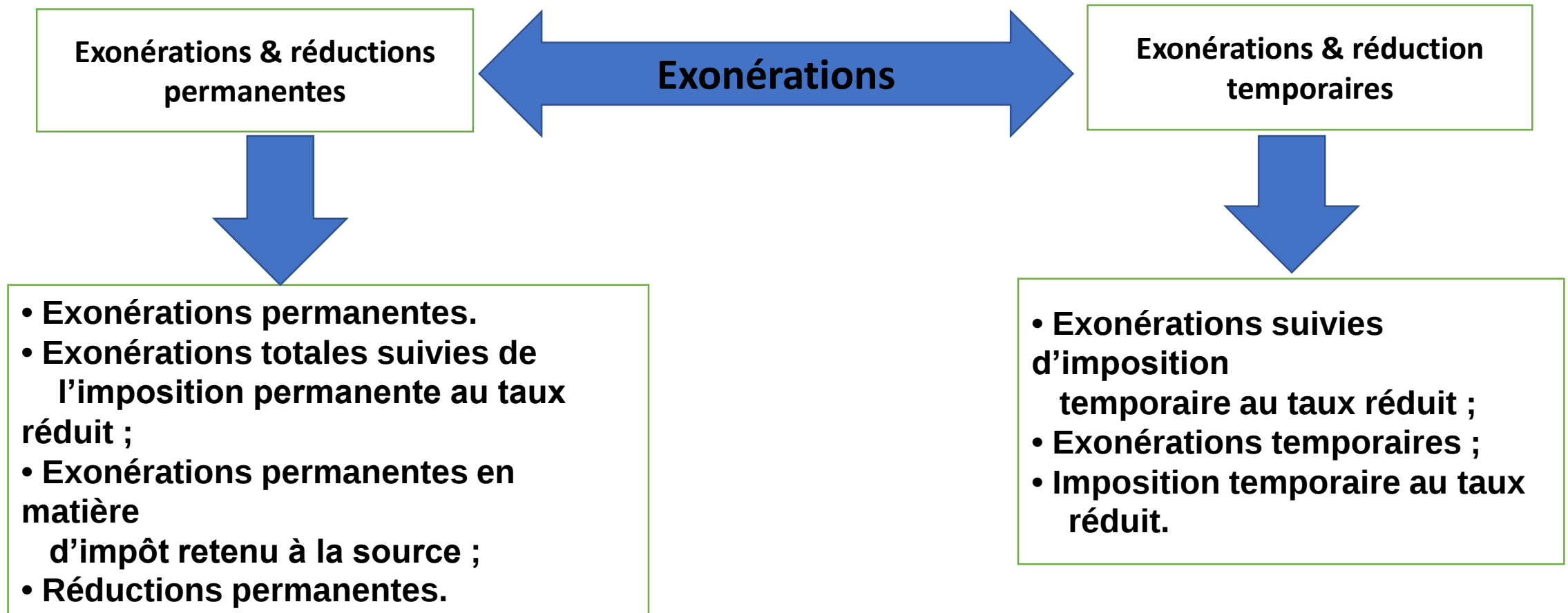
	Activités au Maroc	Activités à l'étranger
Siège est au Maroc	Soumise à l'IS	Non Soumise à l'IS
Siège à l'étranger	Soumise pour opérations au Maroc	

NB:

On peut ajouter:

Les bénéfices dont le droit d'imposition est attribué au Maroc
via :

- *les Conventions Fiscales Internationales
- *de Non Double Imposition (loi F 2005).



Exonérations & réductions permanentes

Exonérations permanentes

- **Promoteurs immobiliers** réalisant :
 - des **logements sociaux** (50 à 80 m² et prix n'excédant 250.000 DH HT).
 - des **logements à faible valeur** immobilière (50 à 60 m² et VIT n'excédant pas 140.000 DH TVA comprise).
- Les **exploitations agricoles à CA 5 MDH**.
- Les **OBNL** pour les opérations conformes à leurs statuts.
- **Autres** organismes **prévus** à l'article 6 du CGI.

Exo. suivies de l'imposition

permanente au

- Bénéficiaires :
 - les sociétés **exportateurs** de biens ou services ;
 - les sociétés qui vendent des **PF aux exportateurs**

dans les PFE (Plates Formes d'Exportation) ;
- les **entreprises hôtelières** pour le CA en devises.

- **Exonération totale** pendant **5 exercices** à compter de

l'exercice de la **première opération d'exportation**.

- Imposition au **taux réduit de 17,5%** au-delà de

cette

Exo. suivies d'imposition temporaire au taux réduit

- **Exonération totale** des **5 premiers exercices** à compter du début de l'exploitation ;
- Imposition au **taux de 8,75%** pour les **20 exercices suivants**.
- Bénéficiaires:
 - Les **entreprises** exerçant leurs **activités dans les ZF** ;
 - **L'Agence Spéciale Tanger-Méditerranée**.

Exonérations temporaires

Exonérations temporaires totale

- Exonération de 10 ans pour les titulaires de concession d'exploitation des gisements d'hydrocarbures.
- Exonération de 4 ans pour les sociétés exploitant les centres de gestion de comptabilité agréés (la loi 57-90).

Imposition temporaire au taux réduit

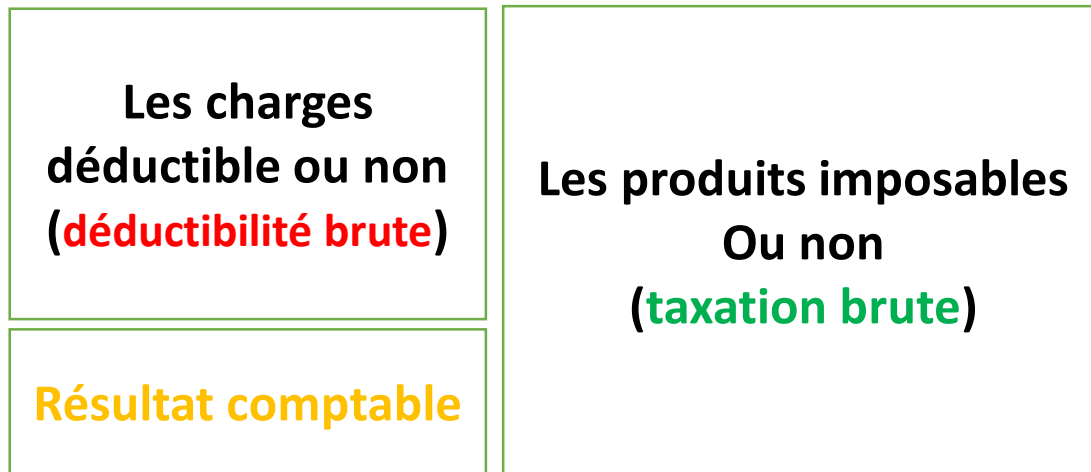
- Taux réduit de 17,5% pendant les cinq premiers exercices suivant la date du début de leur exploitation:
 - pour les entreprises artisanales ;
 - les établissements privés d'enseignement ou de formation professionnelle.

Schéma La base imposable à l'IS

Schéma de base

Mode de détermination de la base imposable

D'abord le **résultat comptable**



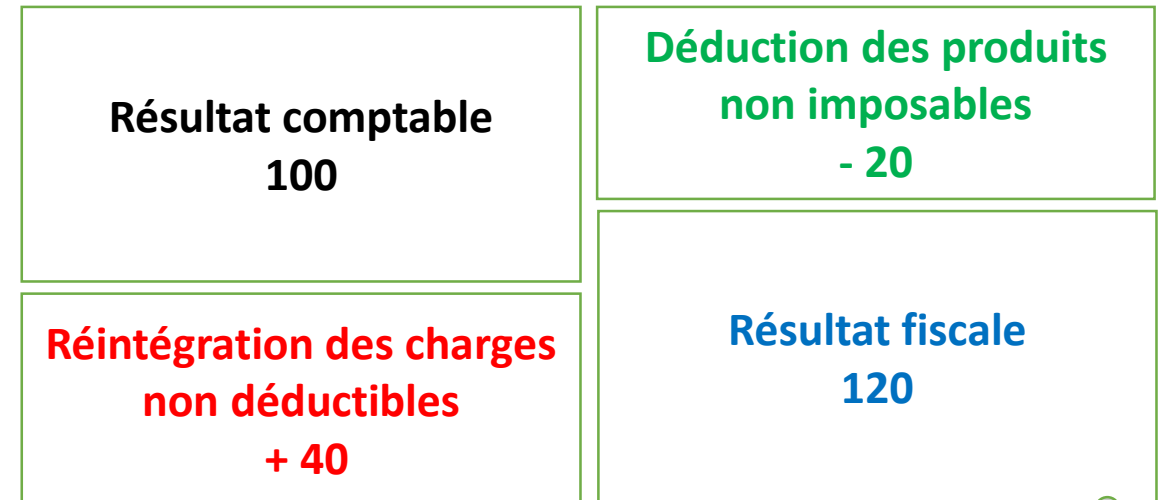
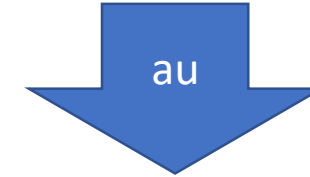
Pour ne pas être prescrit

Du résultat

comptable

au

résultat fiscal



(-) **déficits des exercices antérieurs:**
(limités à 4 ans et par ordre d'ancienneté)

Exemple de calcul du Résultat Fiscal:

Produits comptabilisés: 1.600.000 Dhs
Dont non imposables : 70.000
Charges comptabilisées: 850.000
Dont non déductibles: 80.000
Déficits ex. antérieurs: 20.000

Rt Comptable : $1.600.000 - 850.000 = 750.000$

Produits imposables = $1.600.000 - 70.000 = 1.530.000$

Charges déductibles = $850.000 - 80.000 = 770.000$

Report déficitaire : 20.000

Rt Fiscal = $1.530.000 - 770.000 - 20.000 = 740.000$
DH

Ou RF = $750.000 - 70.000 + 80.000 - 20.000 =$
740.000 Dh

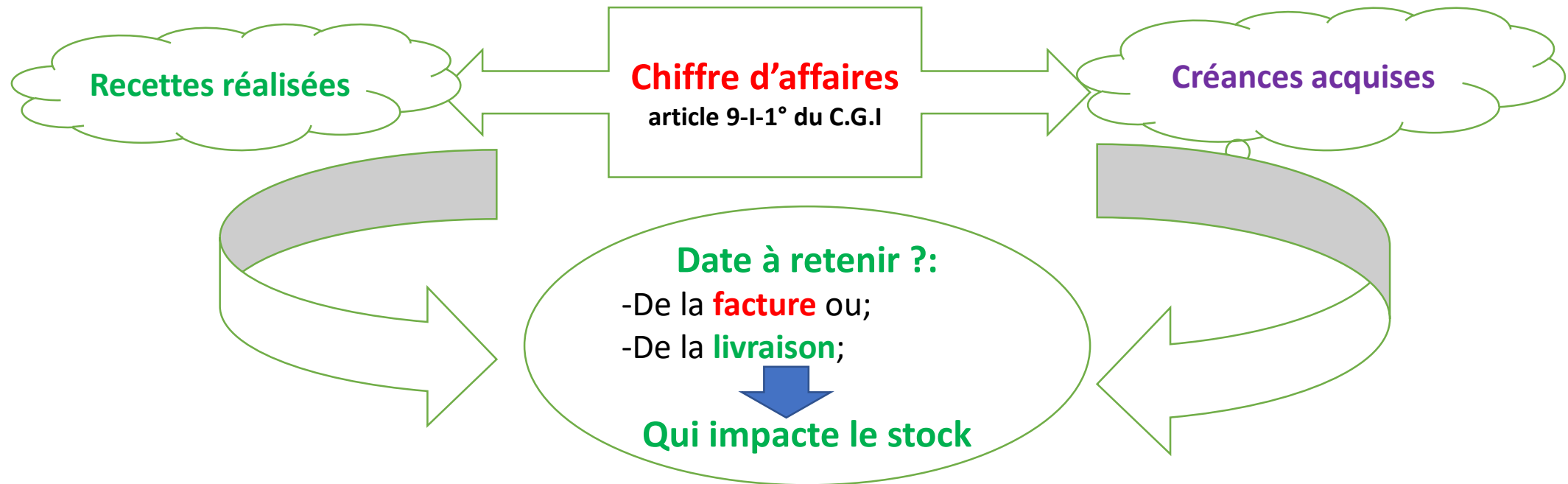
Résultat comptable

PASSAGE

au **Résultat fiscal**

2-LA BASE IMPOSABLE.

A-Les produits imposables:



NB:

- IL faut **ajouter la variation du stock des produits;**
- Les **travaux (immobilisations) faits par l'entreprise pour elle-même.**

Produits divers

- **Indemnité** d'assurance;
- **Plus-value** sur réalisation d'éléments **d'actif**;
- **dégrèvement d'impôts**;
- etc...

Subventions

- **d'exploitation** ;
- **d'équipement** à répartir sur cinq ans maximum (Via reprises).

Produits accessoires :

- **Jetons de présence** (PCA),
- **Tantièmes spéciaux** (CS),
- **Interdiction** Tantièmes ordinaires (PRt)

Produits financiers :

- **Intérêts et produits assimilés**,
- **Dividendes et assimilés** : Abattement de 100 %.

Revenus soumis à la RS:

- **Produits des actions** : **Dividendes** (abattement 100%)
- **Produits de placement à revenu fixe** : **Intérêts Bruts** (20% appliqué/brut)
- **Produits bruts** perçus par des **non résidents** (10% appliqué/brut)

Evaluation du stock:

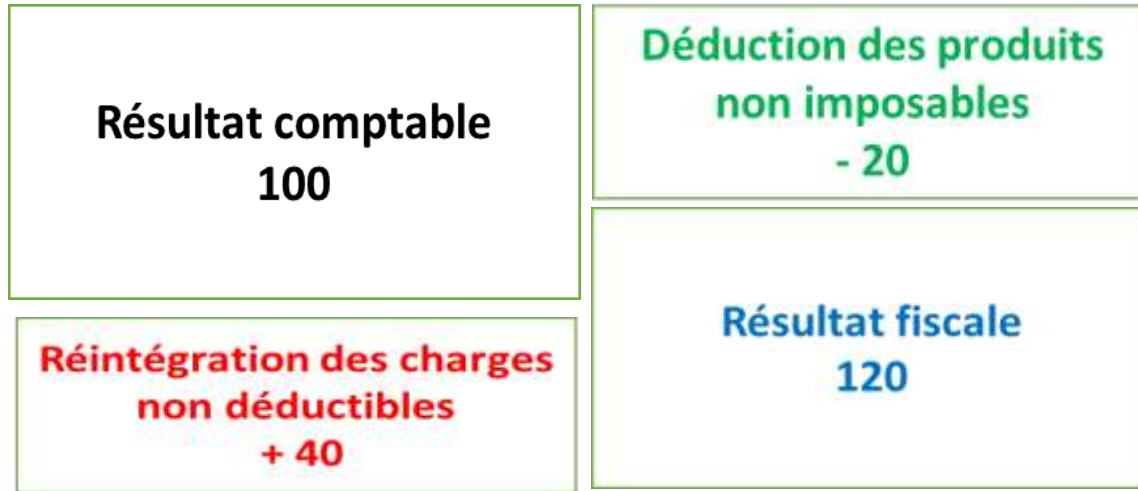
- Au **coût d'achat** ou au **coût de production**.
- **Au cours du jour** si le cours du jour est inférieur au coût d'achat ou au coût de production.
- **Cours du jour** = **Valeur de vente du stock dans des conditions normales au jour de l'inventaire**;
- Cours du jour est **diminué d'une décote** représentant **frais de distribution et bénéfice**.
- Méthodes d'évaluation : « **FIFO** » ou **CMP**.

Indemnités de retard afférentes aux délai de paiement des clients Imposables:

- au niveau **extra-comptable**,
- au titre de l'exercice de leur encaissement et **non de leur constatation**

B-Les charges imposables:

Rappel:



Charges d'exploitation Déductibles

- Achats ;
- Autres charges externes ;
- Frais de personnel ;
- Impôts et taxes ;
- Autres charges d'exploitation ;
- Dotations aux amortissements ;
- Dotations aux provisions...etc.

(-) déficits des exercices antérieurs:
(limités à 4 ans et par ordre d'ancienneté)

6 Conditions pour être déductibles

Justification

Comptabilisation

Causalité: charges exposées dans l'intérêt d'E/se

Incidence
: La charge doit

se traduire par une diminution du patrimoine ou avoir pour but de couvrir les risques entraînant cette diminution.

Réalité : La charge doit être effective

Rattachement à l'exercice : Principe de l'indépendance des exercices

Les achats

- Les charges **incorporées directement** au **prix d'achat** ou au **prix de production**;
- Les **emballages** commerciaux **non récupérables**;
- Les **droits de douane** ;
- Les **assurances** ;
- Le **transit** en cas d'importation;
- **Achats livrés** ou achats facturés ?
 - Considérer la date de la livraison;
 - La livraison qui **impact le stock**.
- Evaluées à leurs **coûts d'acquisition**.

Les autres charges externes

Le loyer:

- **Déductibles**: s'il est **versé à des tiers** pour les **besoins d'exploitation**.
- **Non déductibles**: **avances** et **cautions**.

Entretien & réparation:

- **Déductibles**: si elles **n'ont pas** pour effet **d'augmenter**:
 - La **valeur** ou
 - La **durée de vie** de **l'actif** entretenu ou réparé.

Les primes d'assurances:

- **Déductibles**: si le **contrat** est souscrit pour **garantir les risques** sur:
 - * Les éléments **d'actifs** (incendie, inondation ...etc.);
 - * Du fait de la **responsabilité civile** de l'entreprise (AT);
 - * Liées à **l'exploitation** (non paiement/créances, grèves...etc.);
- En **contrepartie** : les **indemnités** sont **imposables**.
- Assurance conclu **au profit de l'E/se sur la tête de ses dirigeants**:
 - * **Non déductible**;
 - * **Déductibles**: en cas de **réalisation**;
 - * **Indemnité** : est **imposée**

Transport & déplacement

- **Déductible**;
- **Mais à ne pas cumuler** avec:
 - * **Allocations forfaitaires**;
 - * **Remboursements** pour les **dirigeants** et **cadres**;

Cadeaux à la clientèle : Frais divers de gestion Déductibles si:

- **Valeur unitaire** ne dépasse pas **100DH**;
- Portent soit le **nom**, le **sigle** ou la **marque** de ses produits.
- **Les cotisations** : **Déductibles** s'il y a un **lien direct** avec l'intérêt de l'entreprise ou de son **personnel** (CGEM, Revues...etc.).
- **Les dons** : **déductibles**, s'ils sont **versées** à des **organismes** cités par le **CGI**:
 - Les **œuvres sociales** des **entreprises**;
 - Les **OS** qui sont **autorisés** à **percevoir** ces **dons**, dans la limite de **2‰ CAHT**

Frais du personnel

- **Déductibles** lorsqu'ils ne sont **pas jugés** anormalement **exagérés**, par rapport au travail fourni;
- **Inclus** : primes, indemnités et allocations, aides au logement, indemnités, congés payés, avantage en nature...etc.
- **Charges sociales**: seule est **déductible** la **part patronale**.

Rémunération

* **Associés non dirigeants**: le salaire est

déductible s'il est attribué à ces

associés en **qualité de salariés**;

* **Associés dirigeants**: **non déductible** :

- S'elles sont attribuées à des **associés**

indéfiniment responsables;

- S'elles sont considérées comme une **distribution des bénéfices** sociaux;

* **Tantièmes ordinaires**: **non déductibles**:

Quasi dividende.

* **SA**: **déductibles** (tantièmes de **présence**, tantièmes **spéciaux**);

* **SCA**: **non déductibles** pour **gérants** qui sont **associés commandités**;

* **SARL**: **déductible** celle attribuée au **gérant associé**;

* **SCS** : **non déductible** pour celles ayant **opté pour l'IS**.

Les impôts et taxes

Pour être **déductibles**, les **taxes** doivent:

- **Mises à la charge de l'E/se** : (TP, DD, DE, ...etc.).
- Être mises en recouvrement au cours de l'exercice ;
- **Ne pas être exclues des charges déductibles par la loi**.

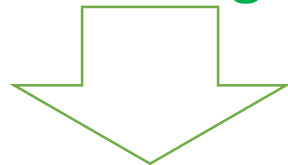
Ne sont pas déductibles:

- **L'IS et CM, IR**.
- **Les impôts non supportés par l'E/se**: (TVA non Récupérable, RS sur salaire)
- **Pénalités, majorations et amendes** pour les infractions aux règles d'assiettes, de paiement tardif...etc.

Les dotations aux amortissements

- La **dépréciation** de la valeur résulte de **l'exploitation** et du **temps**;
- Mais aussi des **circonstances exceptionnelles** (FC: **provision**)
- Certains actifs (**Brevets**) sont susceptibles **d'amortissement** **calculé sur la durée légale de leur dépôts**;
- D'autres ne le sont pas (**Terrains**), sauf les **carrières** et **sablières**;
- Pour les **constructions**, sont **exclus** les **prix des terrains** pour la **base d'amortissement**;
- **Immob. Utilisées**: amortissables;
- **Immob. Non utilisées** immédiatement après acquisition: possibilité d'amort, **même avant la mise en service**.

Les taux d'amortissement généralement admis:



Immeubles d'habitation à usage commerciale	4%
Immeubles industrielles	5%
Constructions légères	10%
Mobilier, installations, aménagement & agencement	10%
Matériel informatique	10 à 15%
Matériel roulant	20 à 25%
Outillage de faible valeur	30%

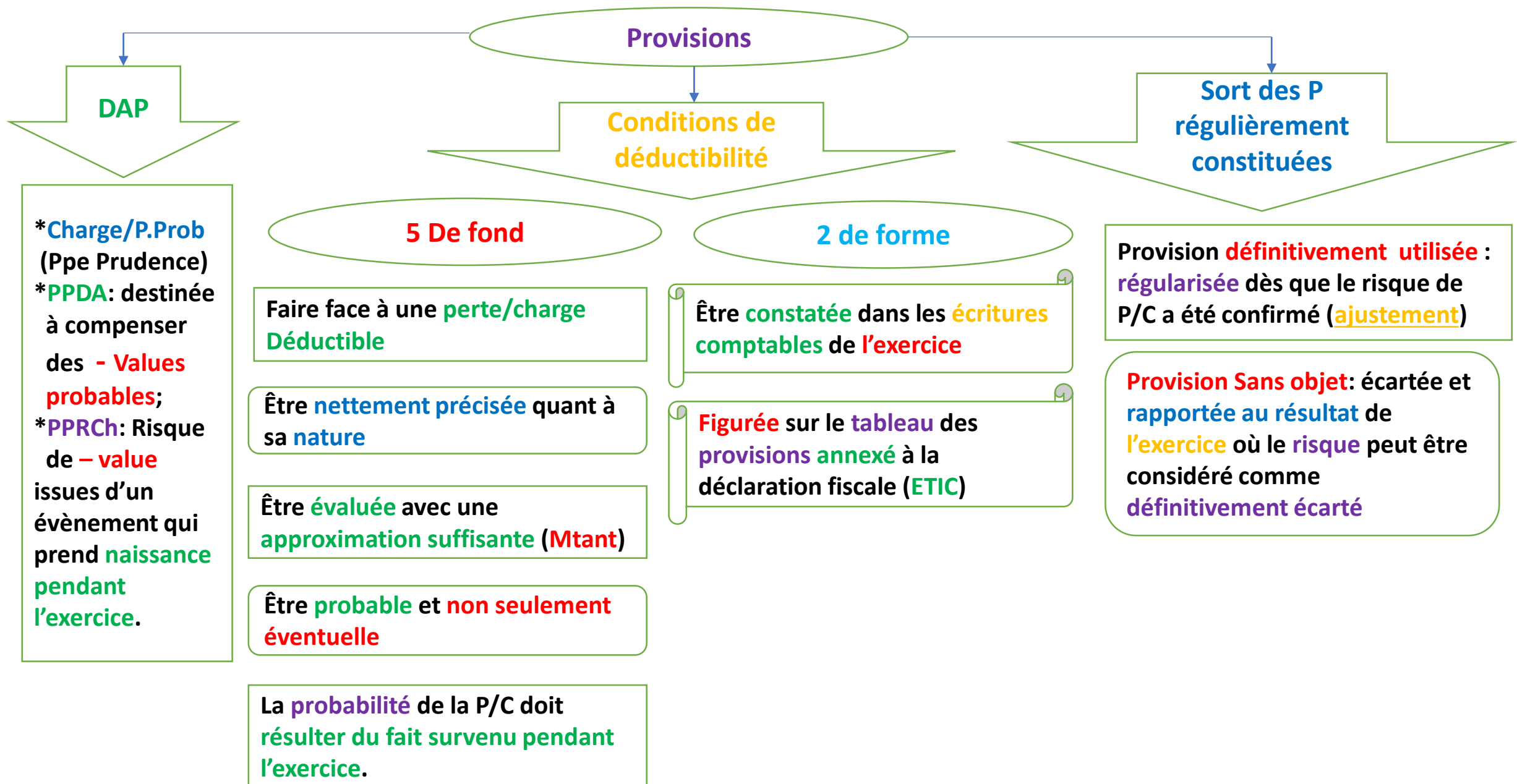
Cas Spécifiques

Dotation omise:

L'E/se perd le droit de déduction, sur l'exercice en cours et sur les exercices futurs.

Dotation différée:

- Amort. comptabilisé;
- Mais faute d'un manque bénéfice, on le réintègre, pour le déduire des résultats du premier exercice futur bénéficiaire, et sans limitation dans le temps.



P. Irrégulièrement constituées

Si délai de reprise non expiré :

Provision à **rapporter** aux résultats de **l'exercice au cours duquel elle a été constituée**.

Si délai de reprise expiré :

Provision à **rapporter aux résultats du plus ancien des exercices non prescrit**.

Principales provisions déductibles

Provisions pour dépréciation:

- des **immobilisations non amortissables** telles que terrains, fonds de commerce ...
- des **stocks** ;
- des **créances** (recours judiciaire dans les 12 mois suivant sa constitution);
- provisions pour dépréciation des **titres**.

Provisions pour risque et charge:

- **procès** ou **litige en cours**

Provisions non déductibles

Provisions pour **propre assureur** :
C'est un **Risque éventuel**

Provisions pour **garantie** (client) :
Risque éventuel

Provision pour **perte de change** :
Perte déduite normalement par les enjeux comptables **ECA/ECP**.

Provisions pour **amendes** et **pénalités** :
Déduction interdite de façon expresse/texte.

Les charges financières

Exemple des intérêts des CCA

Déductibles tant qu'elles sont engagées dans l'intérêt d'E/se

Intérêts rémunérant les comptes courants des associés déductibles sous réserve que :

- Le capital social soit entièrement libéré,
- Les sommes rémunérées n'excèdent pas le capital social;
- Le taux d'intérêt ne dépassant pas le taux fixé par l'arrêté du ministre des finances

Soit une SARL dont le capital social et les CCA se présente comme suit:

Associés	Capital	CCA
A	600.000	800.000
B	400.000	700.000
Total	1.000.000	1.500.000

Données:

*Capital entièrement libéré

*CCA rémunérés à 15%

*Taux admis de déduction 6%

-Réintégration pour dépassement du capital:

*Pour Mr A: $(800.000 - 600.000) \times 15\% = 30.000$ DH

*Pour Mr B: $(700.000 - 400.000) \times 15\% = 45.000$ DH

-Réintégration pour dépassement du taux:

*Pour Mr A: $600.000 \times (15\% - 6\%) = 54.000$ DH

*Pour Mr B: $400.000 \times (15\% - 6\%) = 36.000$ DH

Total réintégrations: $30.000 + 45.000 + 54.000 + 36.000 = 165.000$ DH

Indemnités de retard
afférentes au délai de
livraison/paiement

Déductibles:

- Au niveau **extra-comptable** (clients, fournisseurs...etc.);
- Au titre de l'exercice de leur **décaissement** et **non de leur constatation** (fait générateur).

Puisque ces **Intérêts payés** ne sont pas **déductibles** qu'à la date de leur **décaissement** :
Les **provisions** s'y rattachant **ne sont pas déductibles** fiscalement (dont la **TVA** = **provision pour impôt**)

Autres charges
financières
déductible

Pertes de change (écarts de conversion A/P

Pertes sur créances liées à des participations

Charges nettes sur cessions des TVP

Escompte accordé

Les charges non courantes

VNC des immobilisation cédés

Subventions et dons accordés à certains **organismes** (cités par **CGI**, sous **conditions**)

Autres charges non courantes:

***Pénalités sur marchés**, **rappel d'impôts déductibles**, **créances** devenues **irrécouvrables**...etc.

***Pertes** résultant du **vol**, **détournement** ou **incendie**, **dommages et intérêts** mis à la charge d'E/se.

Dotations non courantes aux amortissement dégressif

En totalité

Les charges non déductibles

En partie

Charges non justifiées, carrément

Amendes, pénalités et majorations pour infractions aux dispositions légales ou réglementaires

exemples

Dépenses > 5.000 DH TTC/Jour/Four et dont le règlement n'est pas justifié

Amort des Voiture Tourisme (VO > 300.000)

Dépense > 5.000 DH dont Règlement non justifié (art.11 Aléna II, CGI 2019)

Taxes non déductibles :

- Taxe écologique sur la plasturgie ;
- Taxe spéciale sur le fer à béton ;
- Taxe spéciale sur la vente du sable.
- IS, IR et TVA non déductible,

Règlement non justifié par:

- * Chèque barré non endossable;
- * Effets de commerce;
- * Virement bancaire;
- * Procédés électroniques;
- * Compensation...etc.

Déductible dans la limite de:

- * ≤ 5.000 DH TTC/j et par Fournisseurs;
- * ≤ 50.000 DH TTC/M et par Fournisseurs

Disposition non applicable aux :

- Achats des animaux et produits agricoles non transformés,
- Paiement des impôts et taxes et des charges du personnel.

Exemple: dépenses dont le règlement non justifié

- * **Novembre**: même fournisseur;
- * Achat en espèce: 242.450 DH (**HT**) ;
- * Montant par jour entre 5.001 et 10.000 DH (TTC) ;

- * Achat déductible par jour ≤ 5.000 DH (TTC)/J/F;
- * Déduction limitée à **50.000 DH (TTC) /M/F**;
- * Soit: $50.000 / 1,2 = 41.667$ DH (HT);
- * Donc, réintégration de :
 $242.450 - 41.667 = 200.783$ DH

- * **Décembre**: même fournisseur;
- * Achat en espèce 150.900 DH (HT),
- * Soit 3 factures de 50.300 DH (HT);
- * émises, respectivement le 10, le 12 et le 30/12/2020.

- * Achat **déductible** par jour: ≤ 5.000 DH (TTC);
- * Soit $5.000 / 1,2 = 4.167$ DH (HT);
- * Déduction, donc, de : $4.167 \times 3 = 12.501$ DH (HT);
- * **Réintégration**, donc, de:
 $150.900 - 12.501 = 138.399$ DH

Amortissement des véhicules de tourisme (des personnes)

- * VO déductible ≤ 300.000 DH (TTC);
- * Taux: 20%

NON APPLICABLE au:

- * Transport public ;
- * Transport du personnel ;
- * Transport scolaire ;
- * Location de voiture, Ambulances..

Exemple : Amortissement des véhicules de tourisme:

- Prix voiture = 600.000 DH (**TTC**);
- Annuité d'amortissement = $500.000 \times 25 \% = 125.000$ DH
- Annuité déductible = $300.000 \times 20\% = 60.000$ DH
- Réintégration = $125.000 - 60.000 = 65.000$ DH.

Véhicule objet d'un contrat de
crédit-bail

exemple

**Conditions pour les
véhicules de tourisme
s'appliquent:**

- *VO ≤ 300.000 TTC
- *Taux de 20%.

***Non déductible** la part de la redevance payée par l'entreprise, qui est **supérieure à (20% x 300.000 DH (TTC))** ;

***Si la période de location ≤ 3 mois non renouvelable, cette limitation (300,000 DH TTC) ne s'applique pas;**

***Le fisc raisonne en termes d'investissement et non pas en termes de charges** (redevances).

- VO de la voiture: 600.000 DH (**TTC**);
- Taux d'amortissement appliqué par la société de leasing : 25%;
- Durée du contrat leasing : 4 ans
- Charges locatives comptabilisées :
 $(600.000/1,2) \times 25\% = \mathbf{125.000 \text{ DH/an}}$ (RCB) payées par l'E/se utilisatrice du véhicule.

- La limite de la base d'amortissement est : 300.000 DH TTC (**art.10 CGI**)
- Taux admis: 20%
- Dotation déductible:
 $300.000 \times 20\% = \mathbf{60.000 \text{ DH}}$
- Redevances payées :
 $500.000 \times 25\% = \mathbf{125.000 \text{ DH}}$
- Réintégration, donc, de:
 $\mathbf{125.000 - 60.000 = 65.000 \text{ DH}}$

Taux progressif

3- Calcul de l'impôt

$$IS = \text{Résultat Fiscal} \times \text{Taux}$$

Taux normal de 31%

Bénéfice net en DH	Taux	Somme à déduire
≤ 300.000	10%	0
$300.001 < X \leq 1.000.000$	20%	30.000
$> 1.000.000$	31%	140.000

Taux de 28%

Bénéfice net en DH	Taux	Somme à déduire
≤ 300.000	10%	0
$300.001 < X \leq 1.000.000$	20%	30.000
$1.000.000 < X \leq 99.999.999$	28%	110.000

Taux de 20%

Bénéfice net en DH	Taux	Somme à déduire
< 30.000	10%	0
> 30.000	20%	30.000

Loi F 2019

Bénéfice net en DH	Taux	Somme à déduire
≤ 300.000	10%	0
$300.000 < X \leq 1.000.000$	17,5%	22.500
$> 1.000.000$	31%	157.500

Exemples

- 1-Cas d'une entreprise exerçant **uniquement une activité industrielle**.
- 2-Cas d'une entreprise exerçant une activité **industrielle** et une activité de **négoce**.
- 3-Cas Activité **industrielle** et de **négoce** et une **partie en CA local** et une **partie CA à l'export**.

Cotisation minimale

Commerce AL Industrie

Export

- Au-delà de la période d'exonération d'IS.
- E/ses Agricole qui deviennent imposables

E/ses (Exonérées/deviennent imposables):

- Exportatrices ;
- Externalisation des services, au-delà d'Exo quinquennale d'IS;
- Hôtelières, établissements d'enseignement privé, F. Professionnelles, P. immobiliers

Entreprise **industrielles** (Art.19-I-A):
Si Bénéfice net fiscal **100.000.000 DH**

Augmentation

De 17,5%
À 20%

Réduction

De 31%
À 28%

Loi F 2020

Cotisation minimale (C.M)

La Base est constituée des produits suivants hors taxe :

- *Chiffre d'affaire (HT);
- *Produits accessoires;
- *Produits financiers, sauf les dividendes;
- *Subventions et dons reçus.

Taux en 2019:

- Normal: **0,75%**
- Réduit: 0,25% (Pdots 1^{ère} N)

Montant min: 3.000 DHS

- Exonération «3» 1^{ère} années;
- 60 mois (Retard d'exploitation)

En 2020, le taux est de:

- 0,5% CA (Normal)
- 0,6% CA (si Résultat courant 0 au titre des 2 exercices consécutifs)
- 0,25% CA (P1^{ère} Nécessité)
- 6% CA (professions libérales)

Exemple:

- Au cours de l'exercice 2020, FALAE a réalisé un chiffre d'affaire de 30.000.000 DHS (TTC), ses produits accessoires sont de 250.000, produits financiers 100.000 (dont 20.000 de dividendes), subventions reçues de l'Etat 50.000.
- Résultat fiscal 150.000 DHS. L'E/se ne dispose pas de pdts de 1^{ère} nécessité.

Calcul de la base de la C.M (2020):

$(30.000.000/1,2) + 250.000 + (100.000 - 20.000) + 50.000 = 25.380.000$ DHS
C.M = $25.380.000 \times 0,5\% = 126.900$ DH

Calcul de l'IS théorique (2020):

$150.000 \times 10\% - 0 = 15.000$ DHS
L'IS (15.000 DHS) < C.M (126.900 DHS). Donc, **l'impôt dû est à 126.900 DHS**

Cas où:

CM > IS
126.900 > 15.000

À partir de 2016, **111.900**
DHS est un acquis au Trésor

Enoncé

1-Cas d'activité uniquement industrielle:

L'Ese M a été créée le 11/6/2014, avec un CA total local:

- CA (HT) jusqu'au 31/12/2020: 120.000.000 DH
- Bénéfice net fiscal au 31/12/2020 : 30.000.000 DH

- Cotisation Minimale = $120.000.000 \times 0,5\% = 600.000 \text{ DH}$
- Calcul de l'IS : $IS = 30.000.000 \times 28\% - 110.000 = 8.290.000 \text{ DH}$
- L'IS (8.290.000) > CM (600.000), Donc l'IS exigible est 8.290.000 DH

2-CAS d'une activité industrielle et de négoce:

-Ese a été créée le 11/6/2014, le CA est en totalité local.

- CA (HT) jusqu'au 31/12/2020: 120.000.000 DH
- Bénéfice net fiscal au 31/12/2020 : 30.000.000 DH
- CA (Activité industrielle): 84.000.000 DH
- CA (Activité négoce): 36.000.000 DH

- Part du CA (Activité industrielle) = $84.000.000 / 120.000.000 = 70\%$
- Part du CA (Activité négoce) = $36.000.000 / 120.000.000 = 30\%$
- CM = $120.000.000 \times 0,5 = 600.000 \text{ DH}$
- Calcul de l'IS:
 - *Correspondant CA (A industrielle) = $(30.000.000 \times 28\% - 110.000) \times 70\% = 5.803.000 \text{ DH}$
 - *Correspondant CA (A Négoce) = $(30.000.000 \times 31\% - 140.000) \times 30\% = 2.748.000 \text{ DH}$
 - *L'IS à payer est: $5.803.000 + 2.748.000 = 8.551.000 \text{ DH}$

3-Cas (A Industrielle + Négoce+ partie CA local+ Export

-Ese Z créée le 15/11/2015, activité industrielle et négoce et une partie CA local et une partie CA export.

- CA (HT) jusqu'au 31/12/2020: 120.000.000 DH
- Bénéfice net fiscal au 31/12/2020 : 30.000.000 DH

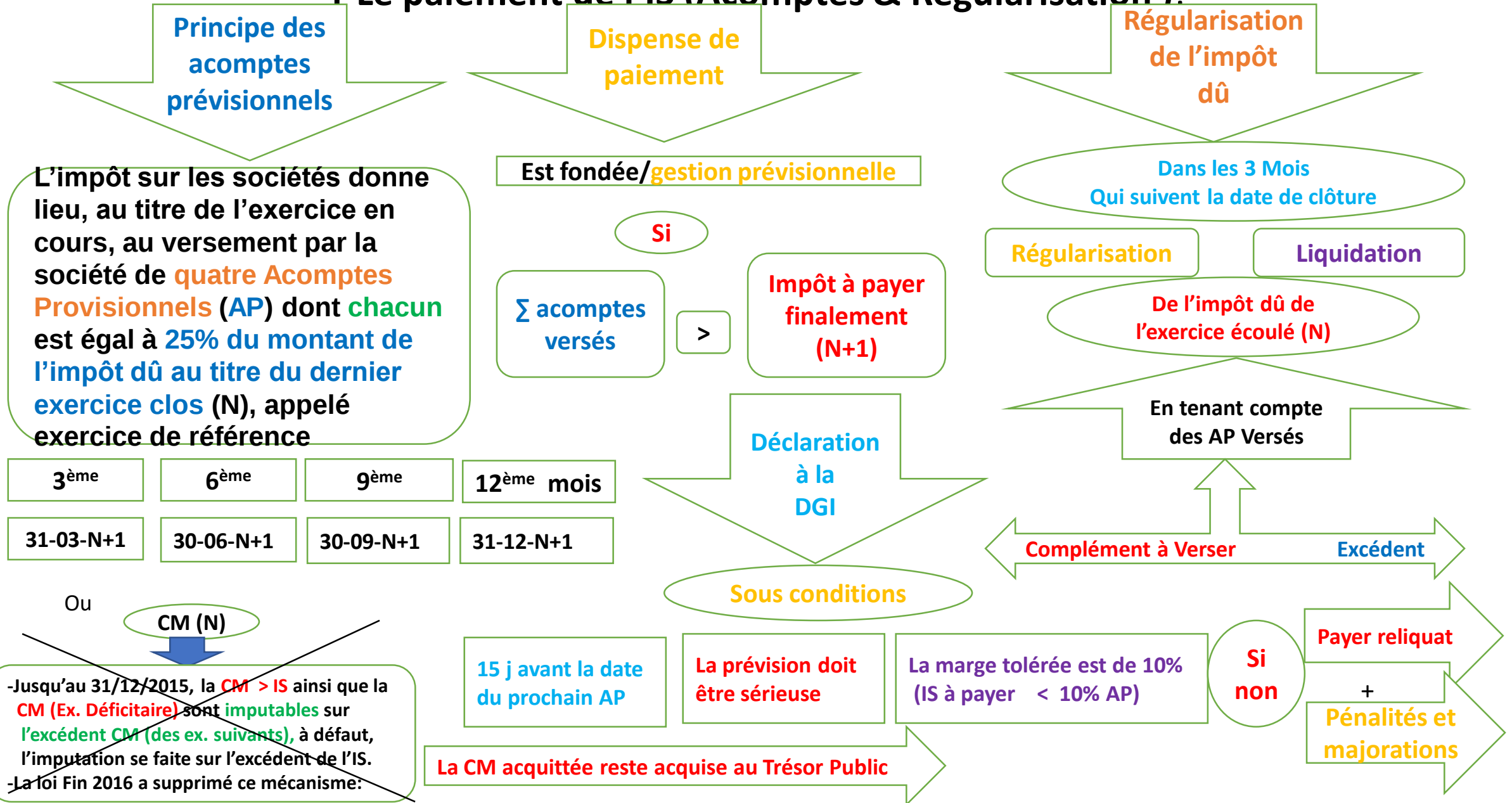
-Ventilation du CA:	A Industrielle	A Négoce
*Total	84.000.000 (100%)	36.000.000 (100%)
*à l'export	50.400.000 (60%)	21.600.000 (40%)
*au Local	33.600.000 (40%)	14.400.000 (40%)

- CA Export/Industriel et négoce = $(50.400.000 + 21.600.000) / 120.000.000 = 60\%$
- CA Local/industrie = $33.600.000 / 120.000.000 = 28\%$
- CA Local/négoce = $14.400.000 / 120.000.000 = 12\%$
- CM = $120.000.000 \times 0,5 = 600.000 \text{ DH}$
- Calcul de l'IS:

$30.000.000 < 100.000.000$

 - 1-IS/CA Export A. industrie et négoce: $(30.000.000 \times 20\% - 30.000) \times 60\% = 3.582.000$
 - 2-IS/CA Local A industrie: $(30.000.000 \times 28\% - 110.000) \times 28\% = 2.321.200$
 - 3-IS/CA Local A commerce: $(30.000.000 \times 31\% - 140.000) \times 12\% = 1.099.200$
 - 4-L'IS à payer par l'Ese Z est: $3.582.000 + 2.321.200 + 1.099.200 = 7.002.400 \text{ DH}$

4-Le paiement de l'IS (Acomptes & Régularisation):



Régularisation d'IS

Cas de figure

Exemples

Complément
à verser

Excédent
versé

Complément

complément

A4

A3

A2

A1

IS
dû

A4

A3

A2

A1

Excédents

IS
dû

imputation
(illimitée)

A1 N+1

A2 N+1

A3 N+1

A4 N+1

IS N+1

Ai n + i

IS n + i

À verser au 30/6/2020
45.000-15.000= 30.000

A3 (45.000) à verser:
le 30/9/2020

A4 (45.000) à verser
Le 31/12/2020

A2
=
45.000

Reliquat
=
15.000

A1 ne sera pas
versé en 2021, il
va servir
l'imputation de
l'excédent

L'E/se FALAE est commerciale et a versé des AP en 2020: 100.000 DHS
Le Résultat Fiscal de 2020 : 850.000 DHS.
Base de la CM (2020) : 24.00.000 DH

(IS= 850.000 x 20%) – 30.000 = 140.000 DH
CM= 24.00.000 x 0,5% = 12.000 DH
IS (140.000) > CM (12.000)
L'IS dû = 140.000 DHS, Donc, le Complément à verser = 140.000 – 100.000 = 40.000 DH
Au plus tard le 31/03/2021 ainsi que (A1: 35.000)

Excédent versé (AP)
en 2020

AP versés = 240.000. IS dû (2020)= 180.000 DH
L'excédent = 240.000 – 180.000 = 60.000 DHS

AP (2021)
180.000/4=
45.000 DHS

L'imputation de
l'excédent (60.000)

Chapitre 3- La Taxe sur la Valeur Ajoutée (TVA)

1-Champ d'application de la TVA.

2-Règles d'assiette de la TVA.

3-Liquidation et recouvrement de la TVA.

4-Régularisation de la TVA.

Introduction.

Pour produire un produit A, une société:
*Utilise des matière 1ères au coût de 1.000 DH
*Payant du salaire aux salariés de 500 DH
et enfin, elle le vend au prix de 2.000 DH

Méthode
économique
(Valeur ajoutée)

Méthode
comptable
(Intermédiaire)

Production vendue (vente) : 2.000
Consommation intermédiaire (achat) : - 1.000
Valeur ajoutée VA (par l'E/se) : + 1.000
Taux (fiscal) de la TVA : 20%
TVA = VA x Taux = 1.000 x 20% = 200 DH

Taux
exigible

Base
imposable

Opération
imposable

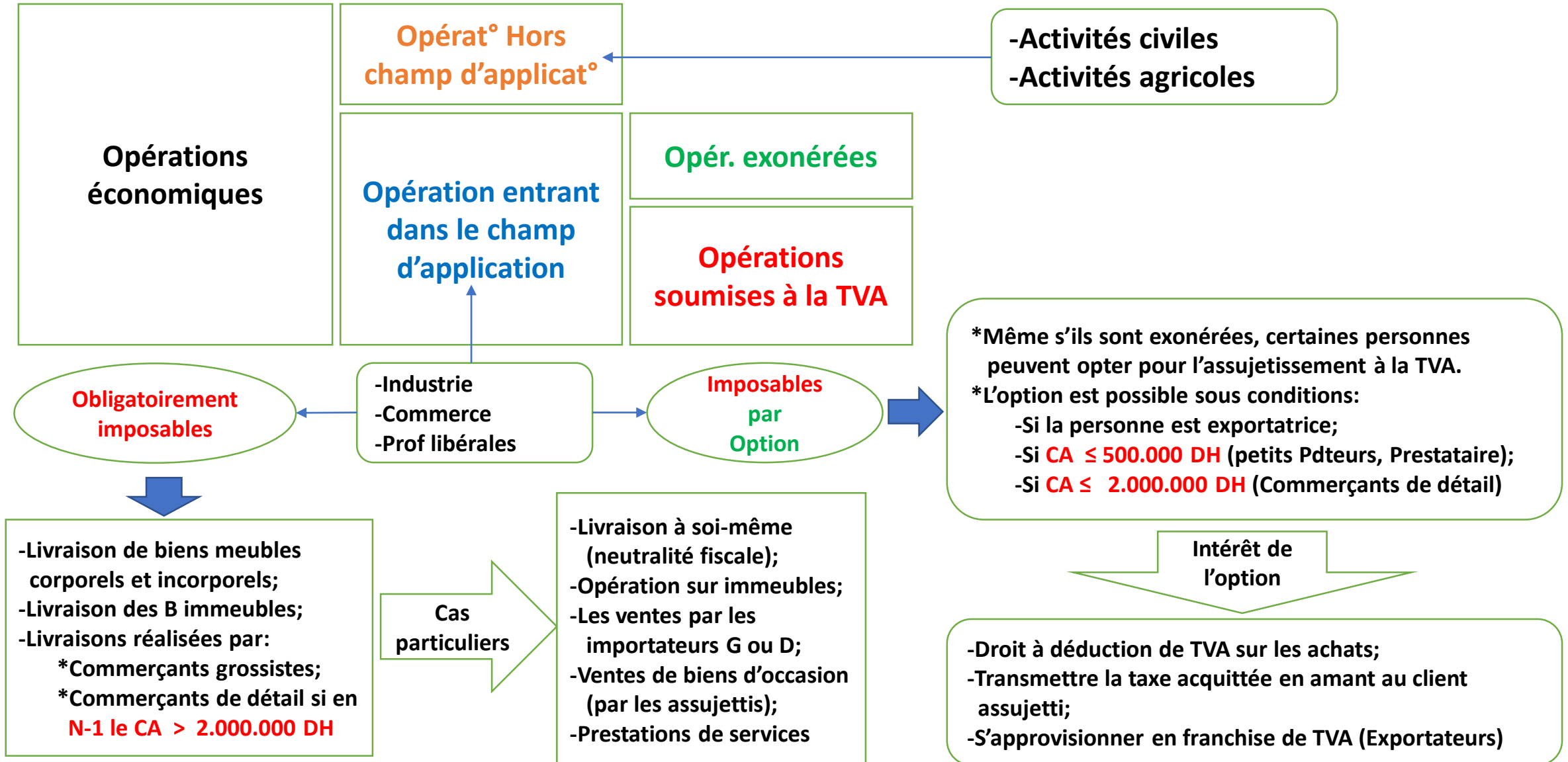
TVA/Vente: 2.000 x 20% = 400
TVA/Achat: 1.000 x 20% = - 200
TVA à verser (due): + 200

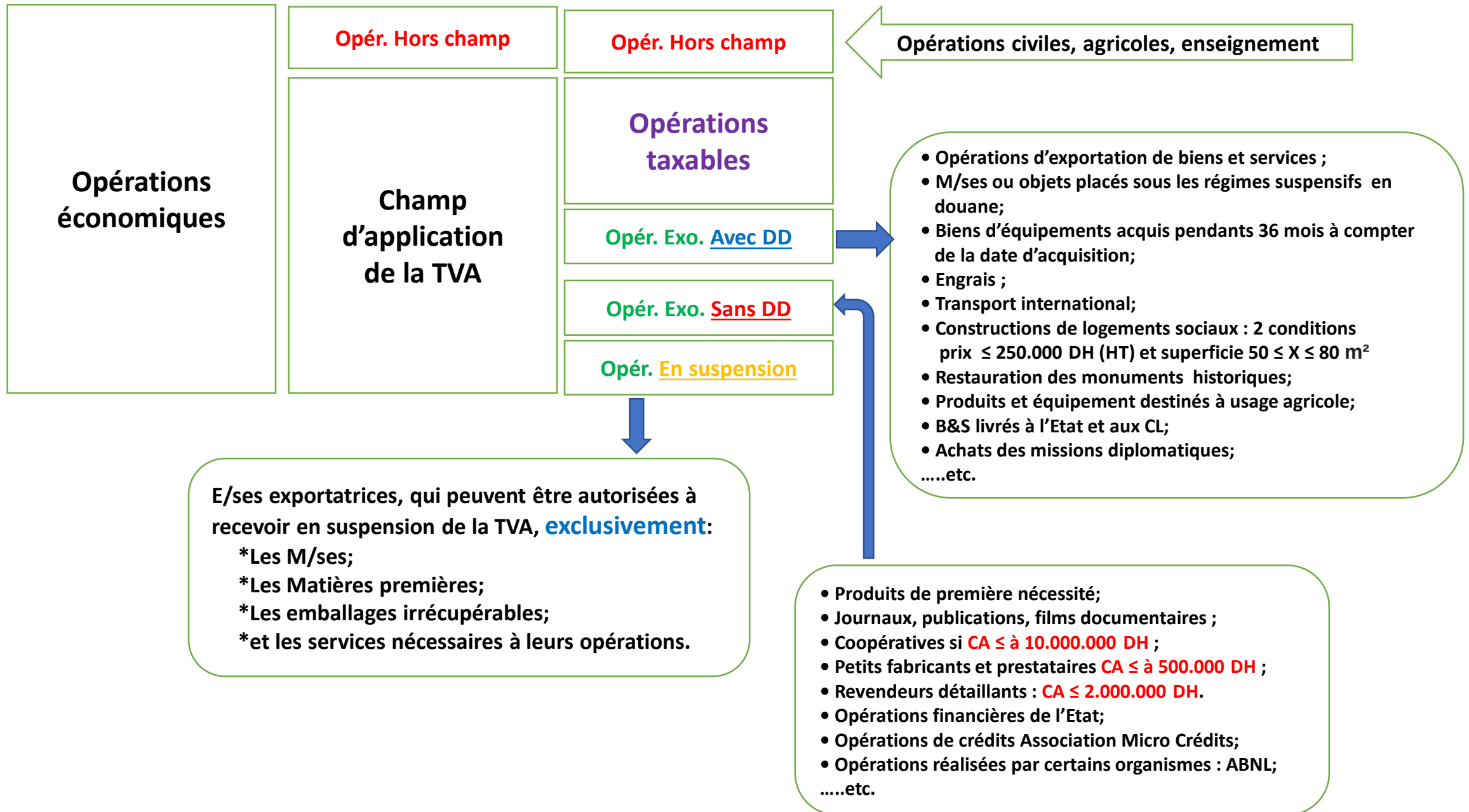
TVA
Exigible

Une
déduction

Une taxe
due

1-Champ d'application.





2-Règles d'assiette de la TVA.

A-Le fait générateur;
B-La base imposable;
C-Les taux de la TVA.

- *Le redevable de la TVA est autorisé à acquitter la taxe d'après les débits;
- *Considération de la date de facturation et non celle de l'encaissement;
- *Mais si l'encaissement intervient avant la facturation, la TVA devient exigible à la date d'encaissement.

Règlement Espèce

Date de versement/encaissement

Par chèque

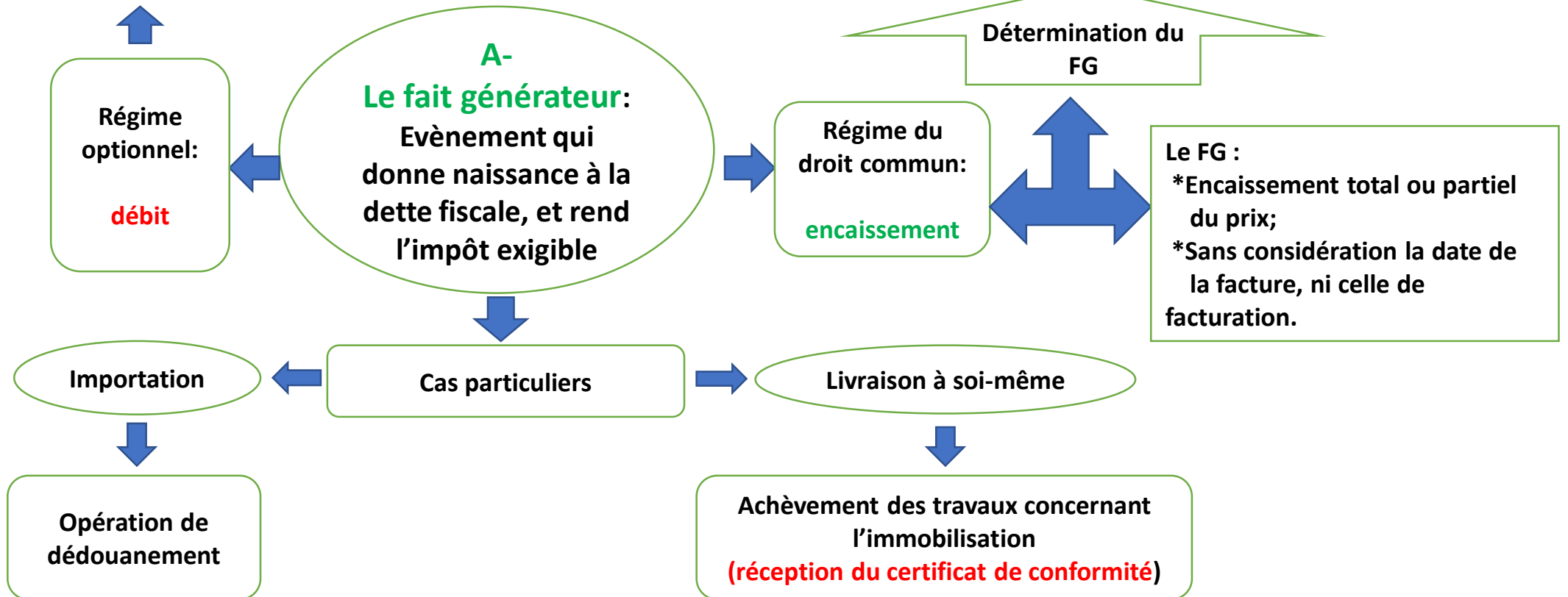
Encaissement effectif du chèque

Virement Bancaire

Inscription en compte Bancaire

Effets de commerce

Échéance et non date d'escompte



B-La base imposable de TVA

Comprend:

généralement

Prix total, tous frais compris, à l'exclusion de la TVA elle-même

+

Ventes des déchets (produits accessoires)

+

Subventions d'exploitation

+

Produits financiers tel que les intérêts su dépôts à termes

+

Et en Particulier, les frais sont:

- * Les frais de transport;
- * Les emballages perdus;
- * Le complément du prix;
- * Les droits et taxes: DD et TIC
- * L'escompte et RRR Accordés viennent déduction du CA

Normal 20%

C-Le Taux de TVA

Réduits

Appliqué à tous les biens et services non expressément soumis aux taux réduits

14%

- Beure, la beure pour fabrication artisanale est exclue;
- Opération de transport de voyage et de M/ses,
- L'énergie électrique,
- Les prestations de services, assurances...etc

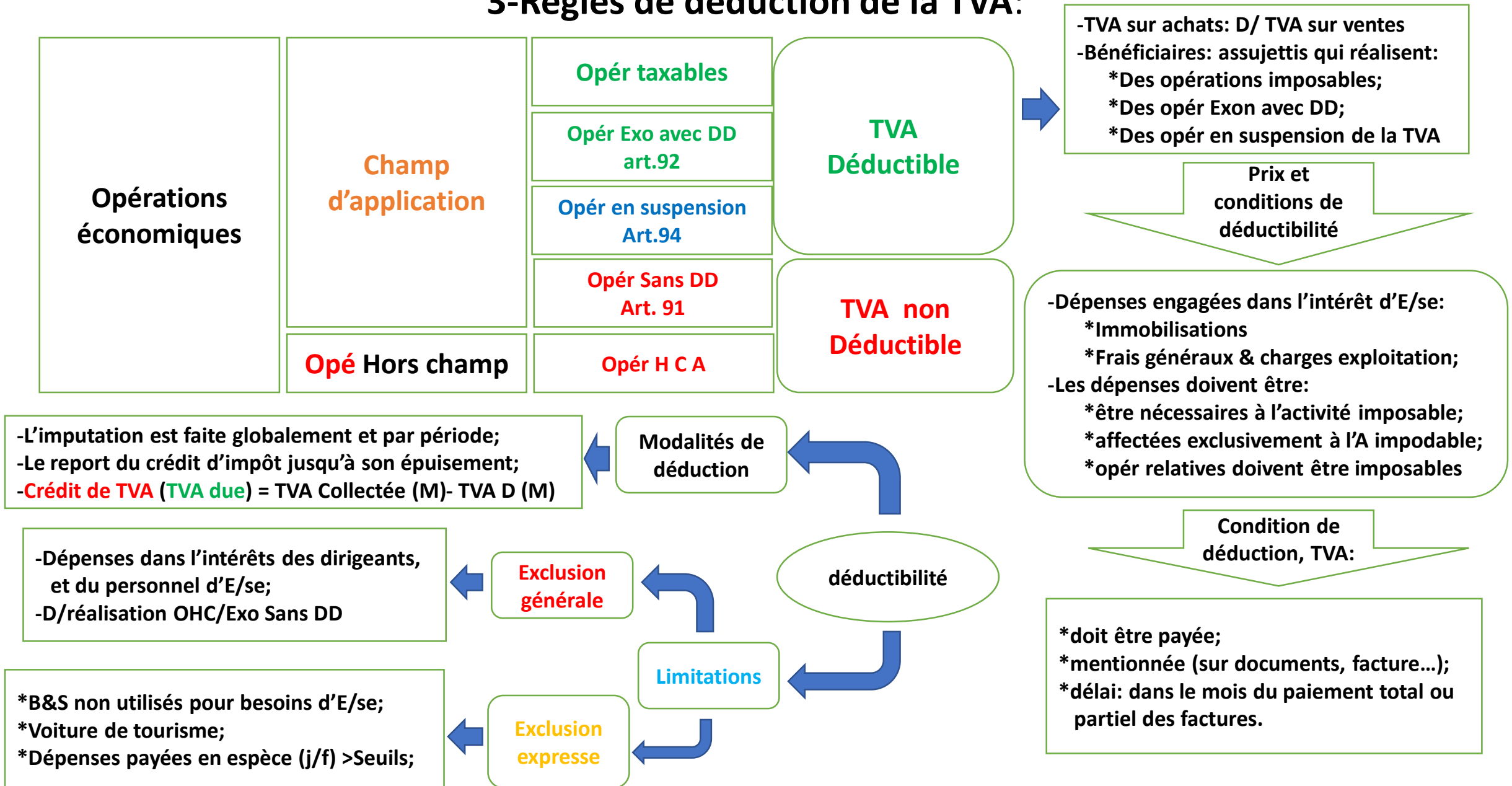
10%

- Activité hôtellerie & restauration;
- Conserves de sardines;
- Le sucre raffiné;
- Avocat, notaire, huissier de justice;
- Les pâtes alimentaires....etc.

7%

- La location des contours d'eau et d'électricité,
- Produits pharmaceutiques;
- Les fournitures scolaires;
- Le lait en poudre...etc.

3-Règles de déduction de la TVA:



Le prorata (P) de TVA:

Le prorata en N est déterminée en fonction des données de N-1

$$P = \frac{\text{CA Taxable TTC} + \text{CA exo TTC art 92} + \text{CA exo TTC art.94}}{\text{Numérateur} + \text{CA exo art.91} + \text{CA HC TVA}}$$

$$P = \frac{2.000.000 \times (1,2) + 900.000 \times (1,2) + 400.000 \times (1,2)}{3960.000 + 600.000 + 1400.000} = 66,44\% \text{ en 2021}$$

L'E/se n'a le droit de récupérer que 66,44% de la TVA qu'a grevé ses achats au titre de l'exercice 2021

La TVA exigible: 300.000
TVA sur achats : 200.000
TVA sur immobilisations: 50.000



TVA Déductible : $(200.000 + 50.000) \times 66,44\% = 166.100 \text{ DH}$
TVA Due = $300.000 - 166.100 = 133.900 \text{ DH}$

Éléments hors taxe (exercice 2020)	Montant
Ventes soumises à la TVA	2.000.000
Ventes exonérées avec droit de déduction	900.000
Ventes faites en suspension de TVA	400.000
Ventes exonérées sans droit de déduction	600.000
Ventes situées hors champ de la TVA	1.400.000

3-Liquidation et recouvrement de la TVA

Régime mensuel

En millier de DH

Opér HT	Janvier	Février	Mai
Vente M/ses	520	580	540
Achat M/ses	440	310	280
Autres Charges	50	40	45
Acqui d'immob	120	84	96

Sachant que le crédit de TVA en décembre est de 2.000 DH

Éléments	janvier	Février	Mai
TVA Facturée	104	116	108
TVA Récup/Immob	24	16,8	19,2
TVA Récup/Mses	88	62	56
TVA Récup/Ch	10	8	9
Report de crédit de TVA	2	20	-
TVA due	-	9,2	23,8
Crédit de TVA (report)	20	-	-

Régime trimestriel

Éléments	total
TVA Facturée (104+116+108)	328
TVA Récupérable sur immobilisations	60
TVA Récupérable su Marchandises	206
TVA Récupérable sur charges	27
Report de crédit de TVA	2
TVA due	33
Crédit de TVA	0

4-Régularisation de la TVA.

IL s'agit d'une remise en cause de la déduction déjà opérée de la TVA au titre d'acquisition d'une immobilisation.



En conséquence, la révision de la TVA donne lieu soit un **reversement** ou une **déduction**



$$\text{Reversement} = \frac{n}{5} \times \text{Déduction initiale}$$

Exemple

Une E/se achète en Mars 2018 une machine Pour 300.000 DH (HT). En juin 2020, elle la cède pour 80.000 DH. Amort sur 5 ans

Régularisation de la TVA

Une fraction de l'année est considérée comme année complète

-Déduction initiale en 2018 :

$$300.000 \times 20\% = 60.000 \text{ DH}$$

-Nombre d'années écoulées: 3 ans (18-19-6M)

-Nombre d'années restant à courir: 2 ans

2

$$\text{-TVA à reverser} = \frac{2}{5} \times 60.000 = 24.000 \text{ DH}$$

24.000 DH à reverser au trésor public (2020).

(1) $1.144 = (39.000 - 33280) \times 1/5 = 1.144 \text{ DH}$

(2) $728 = (42.640 - 39.000) \times 1/5 = 728 \text{ DH}$

(3) IL s'agit d'une variation < à 5 points.

(4) $936 = (43.680 - 39.000) \times 1/5 = 936 \text{ DH}$

(5) Pas régularisé: P = 5 pts c'est la norme, mais D.D

(6) Délais est dépassé (de 2018 à 2024 : 7 ans > 5 ans)

Changement du prorata

Augmentation

$$\text{Récupération} = \frac{1}{5} \times (\text{Déduction nouvelle} - \text{Déduction initiale})$$

Diminution

$$\text{Reversement} = \frac{1}{5} \times (\text{Déduction initiale} - \text{Déduction nouvelle})$$

Achat d'une machine à 260.000 DG (HT) en 2020, sachant que le prorata applicable en 2020, calculée en 2019, est de 75%.

Année	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Prorata	64%	82%	72%	84%	80%	67%

$$\text{TVA Récup sur immob (en 2020)} = 260.000 \times 20\% \times 75\% = 39.000 \text{ DH}$$

Année	prorata	TVA	Variation du prorata	Reversement supplémentaire	Déduction complémentaire
2021	64%	33.280	- 11 Points	(1) 1.144	-
2022	82%	42.640	+ 7 Points	-	(2) 728
2023	72%	37.440	- 3 Points	(3) -	-
2024	84%	43.680	+ 9 Points	-	(4) 936
2025	80%	41.600	+ 5 Points	(5) -	-
2026	67%	34.840	- 8 Points	(6) -	-

CHAPITRE -2- L'IMPÔT SUR LE REVENU

I-Introduction.

- 1-Champ d'application et personnes imposables.
- 2-Territorialité et modalité d'imposition.
- 3-Déterminant du RGI et du schéma de base l'IR.
- 4-Barème (taux normal) de l'IR et taux spécifiques.
- 5-Déduction opérées sur l'IR.

II-Le champ d'application des Revenus Professionnels

- 1-Définition des RP.
- 2-RP et personnes assujettis.
- 3-Exonérations des RP.
- 4-Détermination du bénéfice imposable.

III-Les régimes d'imposition de l'IR.

1-Le bénéfice imposable selon le RNR.

- a-Le régime RNR et le schéma de sa détermination.
- b-Spécificité du RNR par rapport à l'IS.
- c-La Cotisation Minimale (CM).

2-Le bénéfice imposable selon le RNS.

- a-Conditions, champ et application du RNS.
- b-La base imposable.
- c-Particularités du RNS.

3-Le régime du RF (Les professions exclues du RF).

4-Le Régime de l'AE (base imposable et obligat° déclarat°).

5-Le revenu salarial.

- a-Champ, Exonérations et schéma de base imposable.
- b-Abattements forfaitaires pour les pensions.
- c-Mode d'imposition et taux spécifiques.

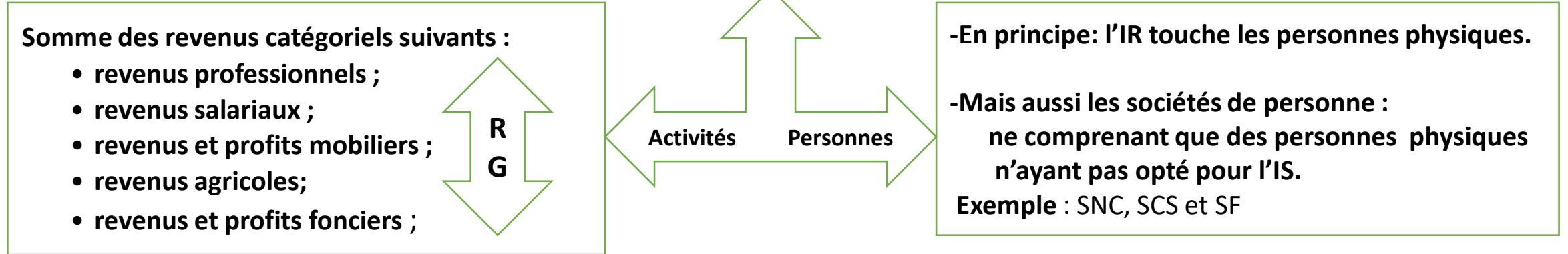
6-IR sur le profit des revenus fonciers.

7-IR sur le profit des capitaux mobiliers.

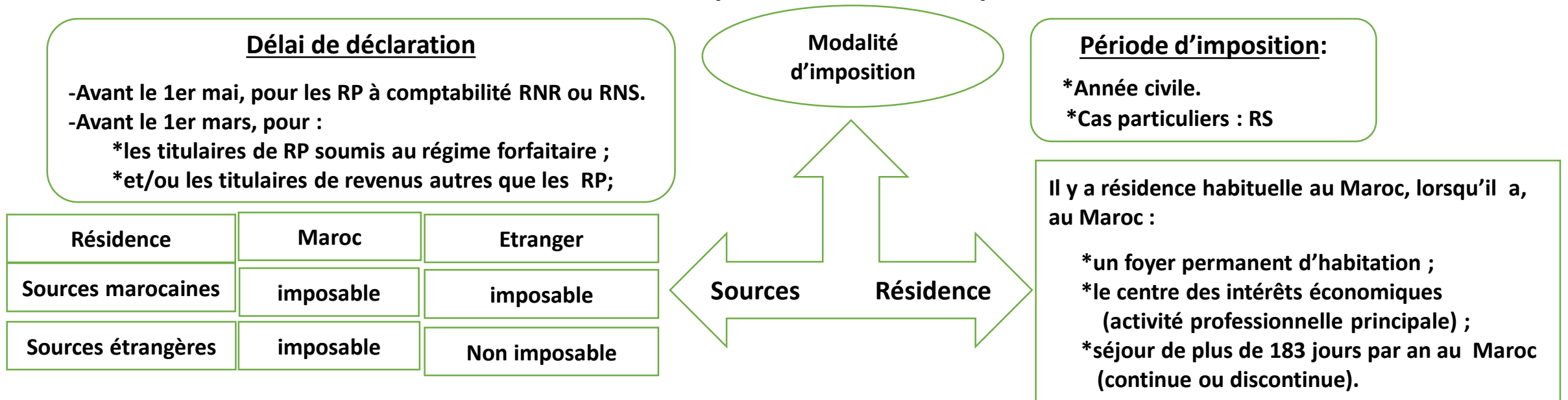
- a-éléments imposables.
- c-Bénéfice imposable et taux de la RS.
- d-Le taux PCVM.

Introduction.

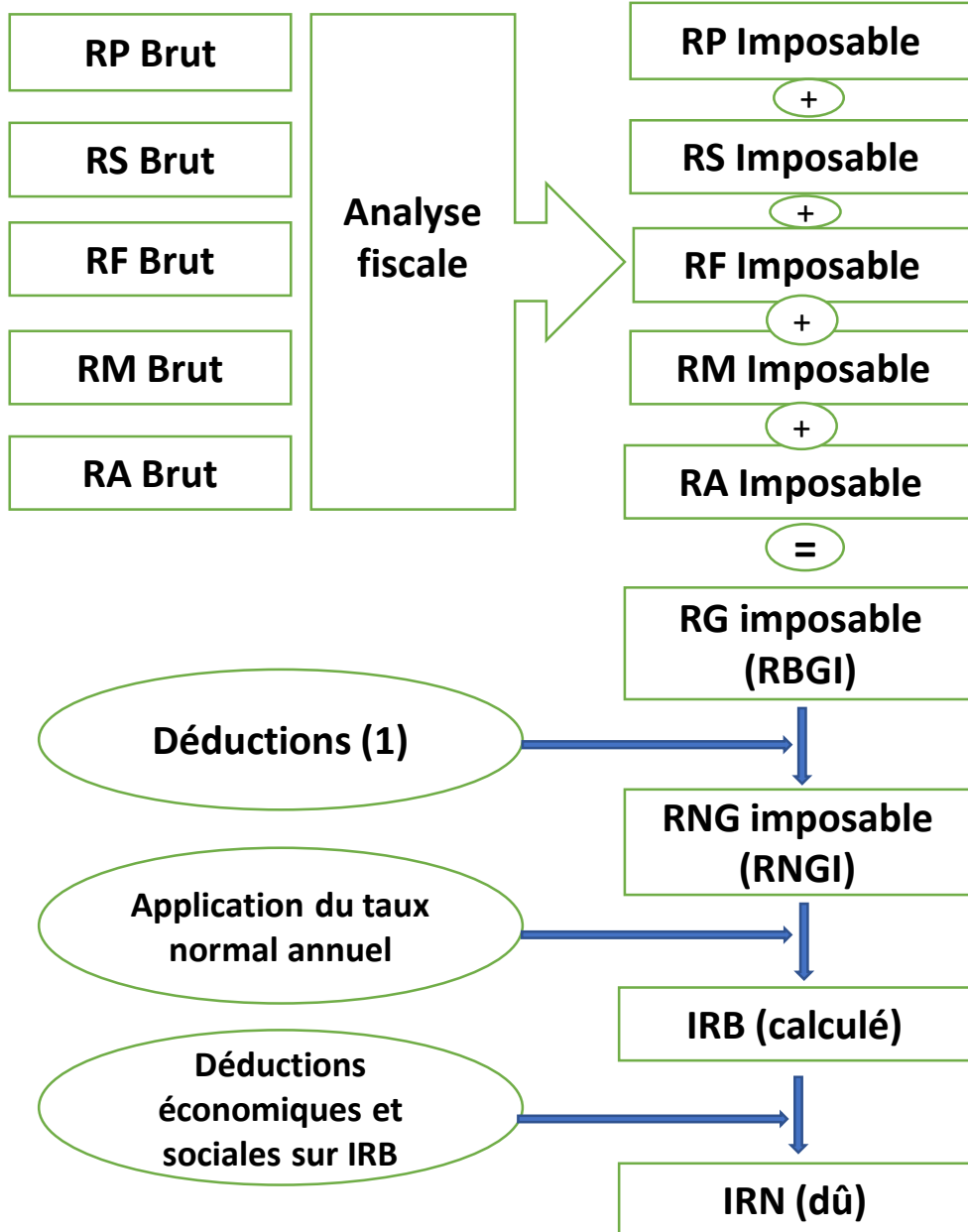
1-Champ d'application.



2-Territorialité d'impôt et modalité d'imposition.



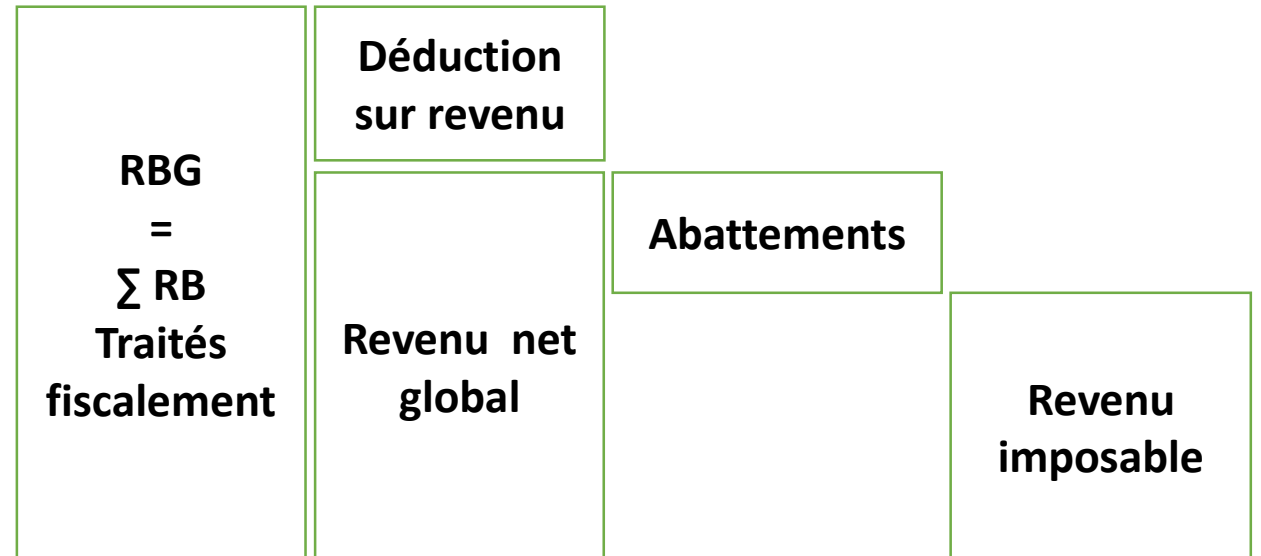
3-Détermination du RGI et du schéma de base l'IR.



(1) :

- Dons ;
- Assurances retraites, sous conditions
 - *durée ≥ 8 ;
 - *50% du RGI pour les salariés;
 - *10% du RGI pour les non salariés;
- Intérêts, sous conditions:
 - *Prêts pour logement d'habitation ou contrat mourabaha;
 - *10% du RGI

Autrement



4-Barème (taux normal) de l'IR et taux spécifiques.

Exemple de déduction des primes d'assurance retraite:

- Un commerçant a disposé au cours de 2019 d'un revenu net professionnel de 180.000 DH (annuel).
- Il a souscrit, en 2019, un contrat d'assurance retraite d'une durée égale à 15 ans.
- La cotisation annuelle s'élève à 1.600 DH.

Calcul du revenu net imposable :

Revenu net professionnel = 180.000 DH
Cotisation versée = 16.000 DH
Cotisation déductible = 180.000 x 10% = 18.000 DH
Revenu net imposable:
 $180.000 - 18.000 = 162.000$ DH

1^{ère} Méthode

Première tranche : $(30.000 - 0) \times 0\% = 0$
Deuxième tranche : $(50.000 - 30.000) \times 10\% = 2.000$
Troisième tranche : $(60.000 - 50.000) \times 20\% = 2.000$
Quatrième tranche : $(80.000 - 60.000) \times 30\% = 6.000$
Cinquième tranche : $(180.000 - 80.000) \times 34\% = 34.000$
Sixième tranche : $(480.000 - 180.000) \times 38\% = 114.000$
Total IR = $0 + 2.000 + 2.000 + 6.000 + 34.000 + 114.000 = 158.000$ DH

Barème annuel de l'IR

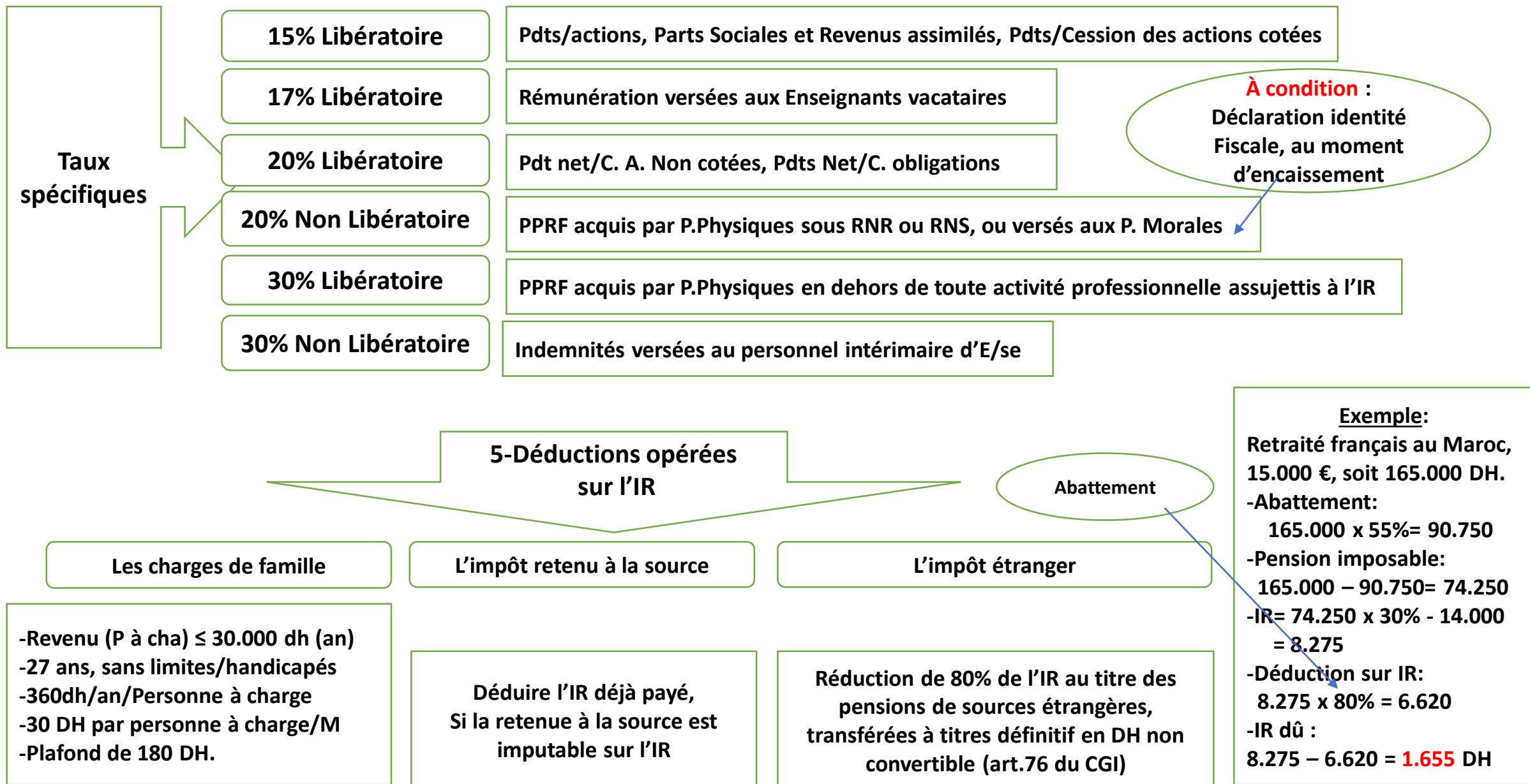
Tranche du revenu	Taux	Somme à déduire
0 - 30.000	0%	0
30.001 - 50.000	10%	3.000
50.001 - 60.000	20%	8.000
60.001 -80.000	30%	14.000
80.001 -180.000	34%	17.200
Plus de 180.000	38%	24.400

Pour le barème mensuel,
on divise sur 12

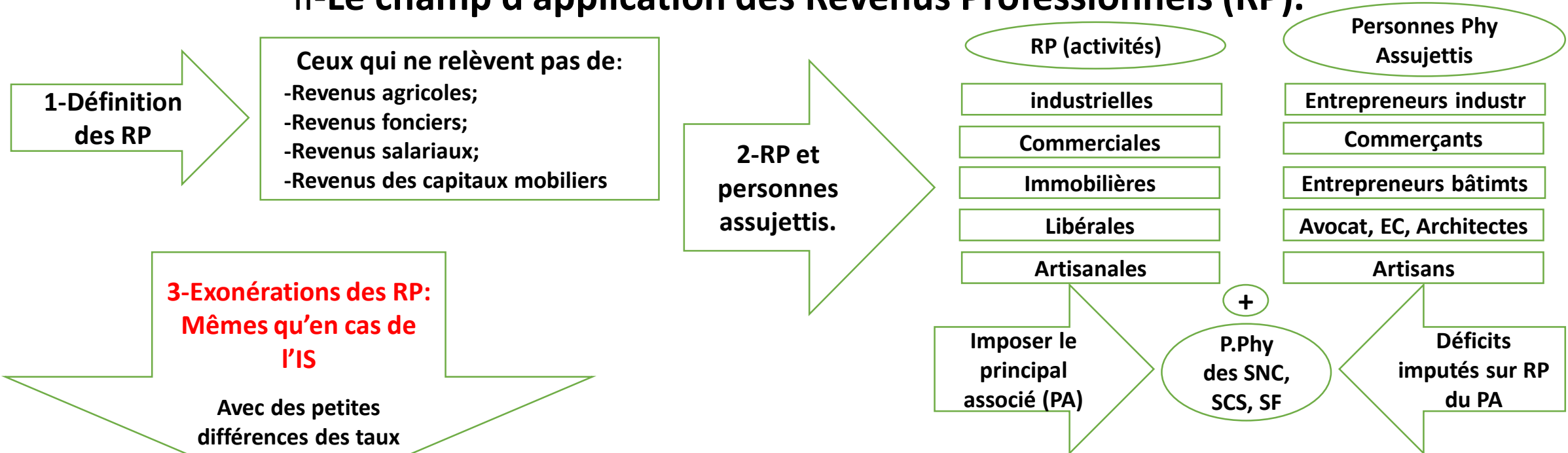
Soit un RGI :480.000 DH

2^{ème} méthode rapide

$IR = 480.000 \times 38\% - 24.400 = 158.000$ DH



II-Le champ d'application des Revenus Professionnels (RP).



Activités	RNR	RNS	R. Forfaitaire
Industrielles, commerciales, artisanales	CA > 2 M DH	1 < CA ≤ 2 M DH	CA ≤ 1 M DH
Prestations de services et professions libérales	CA > 0,5 M DH	0,25 < CA < 0,5 M DH	CA ≤ 0,5 M DH

III-Les régimes d'imposition de l'IR.

1-Le bénéfice imposable selon le RNR.

- a-Le régime RNR et le schéma de sa détermination.
- b-Spécificité du RNR par rapport à l'IS.
- c-La CM.

2-Le bénéfice imposable selon le RNS.

- a-Option et Conditions du passage du RNR au RNS.
- b-La base imposable.
- c-Particularité du RNS.

3-Le régime du RF (Les professions exclues du RF).

4-Le Régime de l'AE (base imposable et obligat° déclarat°).

5-Le revenu salarial.

- a-Champ, Exonérations et schéma de base imposable.
- b-Abattements forfaitaires pour les pensions.
- c-Mode d'imposition et taux spécifiques.

6-IR sur le profit des revenus fonciers.

7-IR sur le profit des capitaux mobiliers.

- a-éléments imposables.
- c-Bénéfice imposable et taux de la RS.
- d-Le taux PCVM.

1-Le bénéfice imposable selon le RNR.

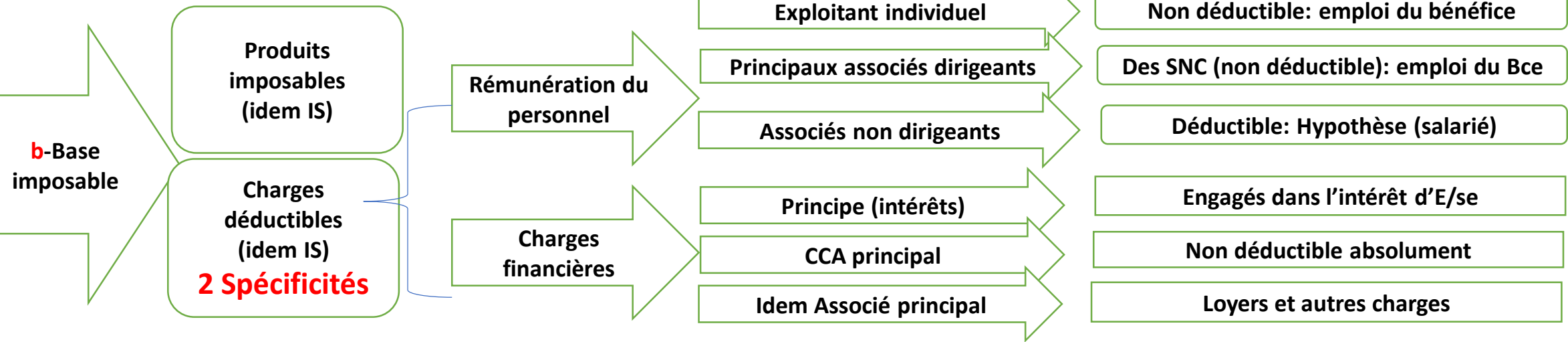
a-Le régime RNR

S'applique
obligatoirement aux

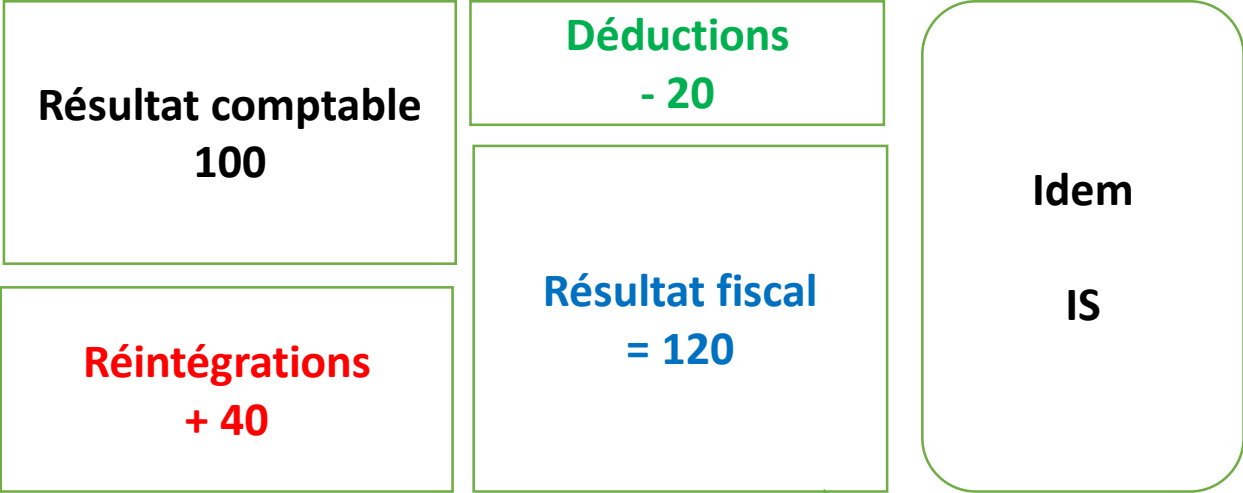
SNC, SCS, SP (Sociétés de Participation)

Entreprises individuelles dont :
* le CA > 2 M DH (Industrie, comm et artisanant)
*le CA > 0,5 MD (Services et prof libérales)

Entreprises individuelles dont le CA n'excède pas les seuils, si elles n'ont pas opté pour le le RNS ou le RF.



et le schéma de sa détermination.



Imputation des déficits des EX. Antérieurs

Exemple:

Associé Principal dans une SNC:

Associé	Capital	CCA	TO	TC
A	800.000	400.000	4%	14%
B	200.000	300.000		
Total	1.000.000	700.000		

- À réintégrer (pour A associé principal) :

$$400.000 \times 14\% = 56.000 \text{ DH}$$

- À réintégrer (B):

*dépassement du capital: $100.000 \times 14\% = 14.000 \text{ DH}$

*dépassement du taux: $200.000 \times 10\% = 20.000 \text{ DH}$

Soit un total à réintégrer de :

$$56.000 + 14.000 + 20.000 = 90.000 \text{ DH}$$

C-Cotisation minimale:

-Idem IS (base et taux 0,25% et 0,75%);

-**Spécificités :**

*Montant minimum : 1.500 DH;

*Taux : 6% pour les professions libérales;

*Délai de versement: avant le 01/02/N

EXEMPLE:

Soit un résultat fiscal (2019), d'un commerçant, de 400.000 DH

CA farine (3.500.000), CA sucre (2.500.000), CA huile (3.000.000), CA thé (2.500.000),
CA beurre (400.000), autres produits (3.000.000) et produits financiers (2.000.000)

Calcul de la CM:

-Calcul de l'impôt: $400.000 \times 38\% - 24.400 = 127.600 \text{ DH}$

-CM (à 0,25%): $(3.500.000 + 2.500.000 + 3.000.000 + 2.500.000 + 400.000) \times 0,25\% = 29.750 \text{ DH}$

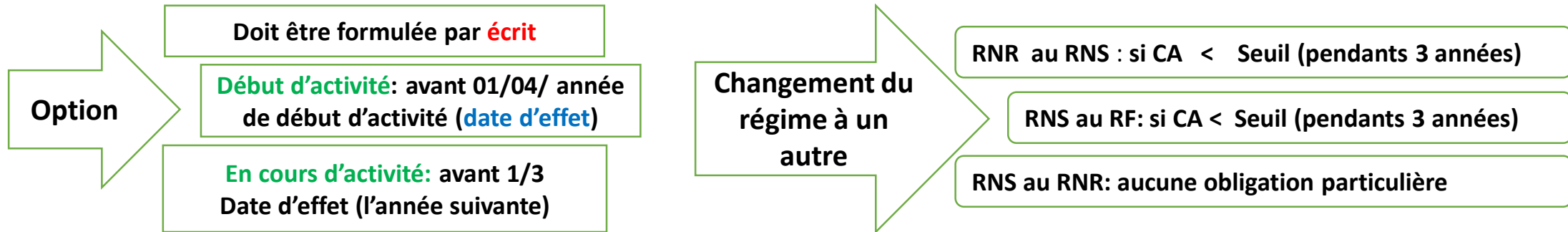
-CM (à 0,75%): $(3.000.000 + 2.000.000) \times 0,75\% = 37.500 \text{ DH}$

Soit une CM totale de : $29.750 + 37.500 = 67.250 \text{ DH}$

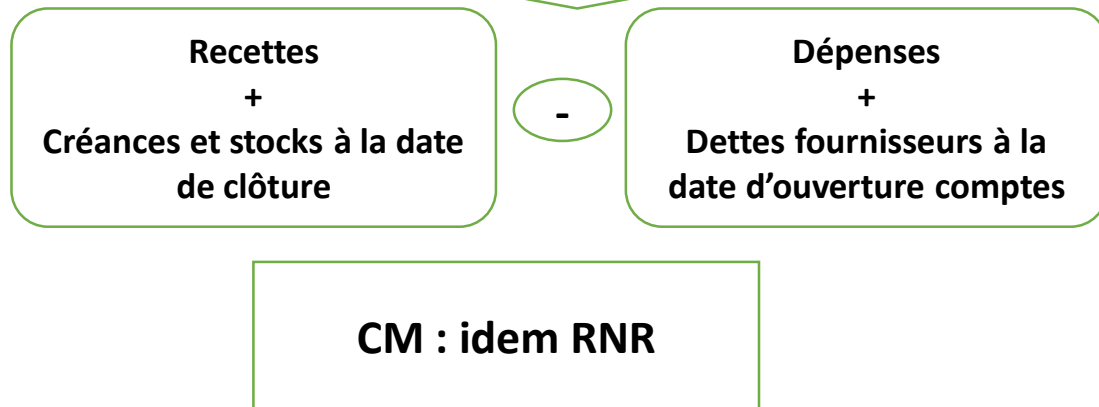
-Donc, l'impôt dû est **127.600 DH**, qui est supérieur à la CM (67.250 DH)

2-Le bénéfice imposable selon le RNS.

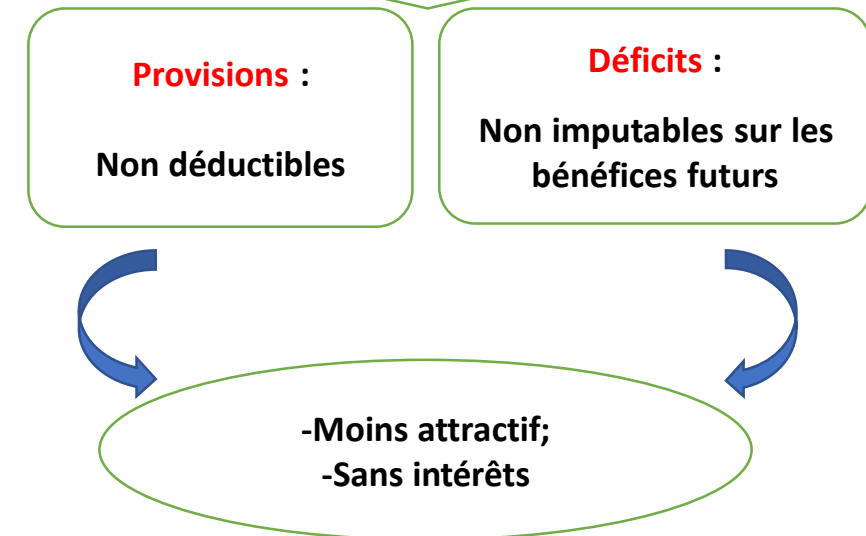
A-Option et Conditions du passage du RNR au RNS.



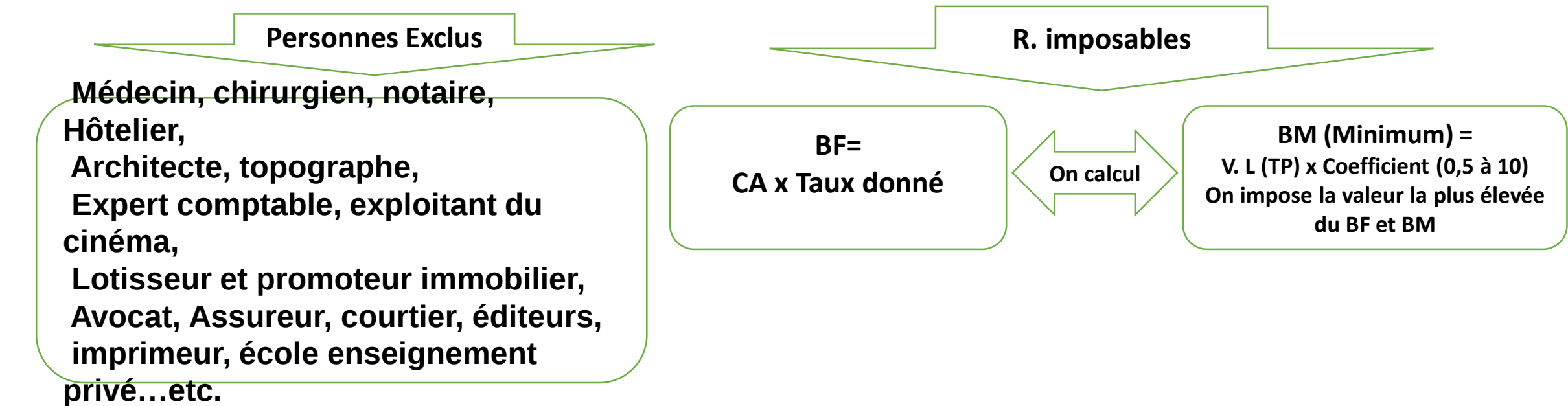
B-Base imposable selon le RNS



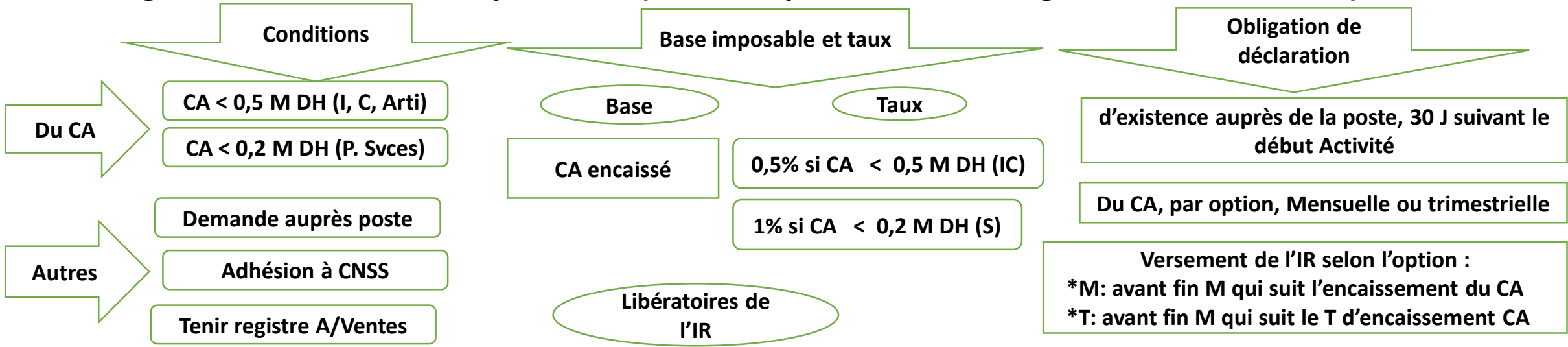
C- Spécificité du RNS



3-Le régime du RF (Les professions exclues du RF).



4-Le Régime de l'Auto-Entrepreneur (base imposable et obligation déclaration).

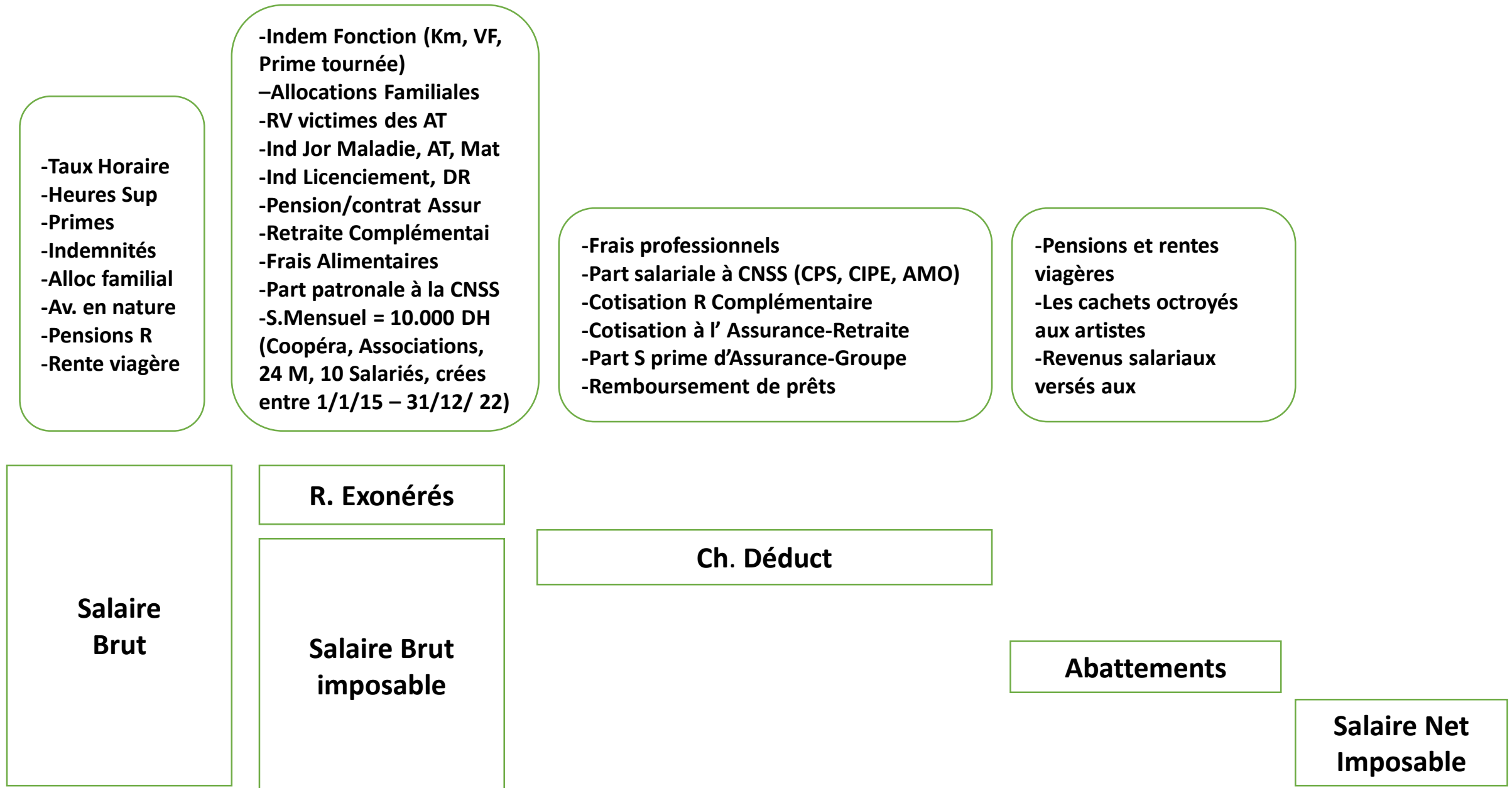


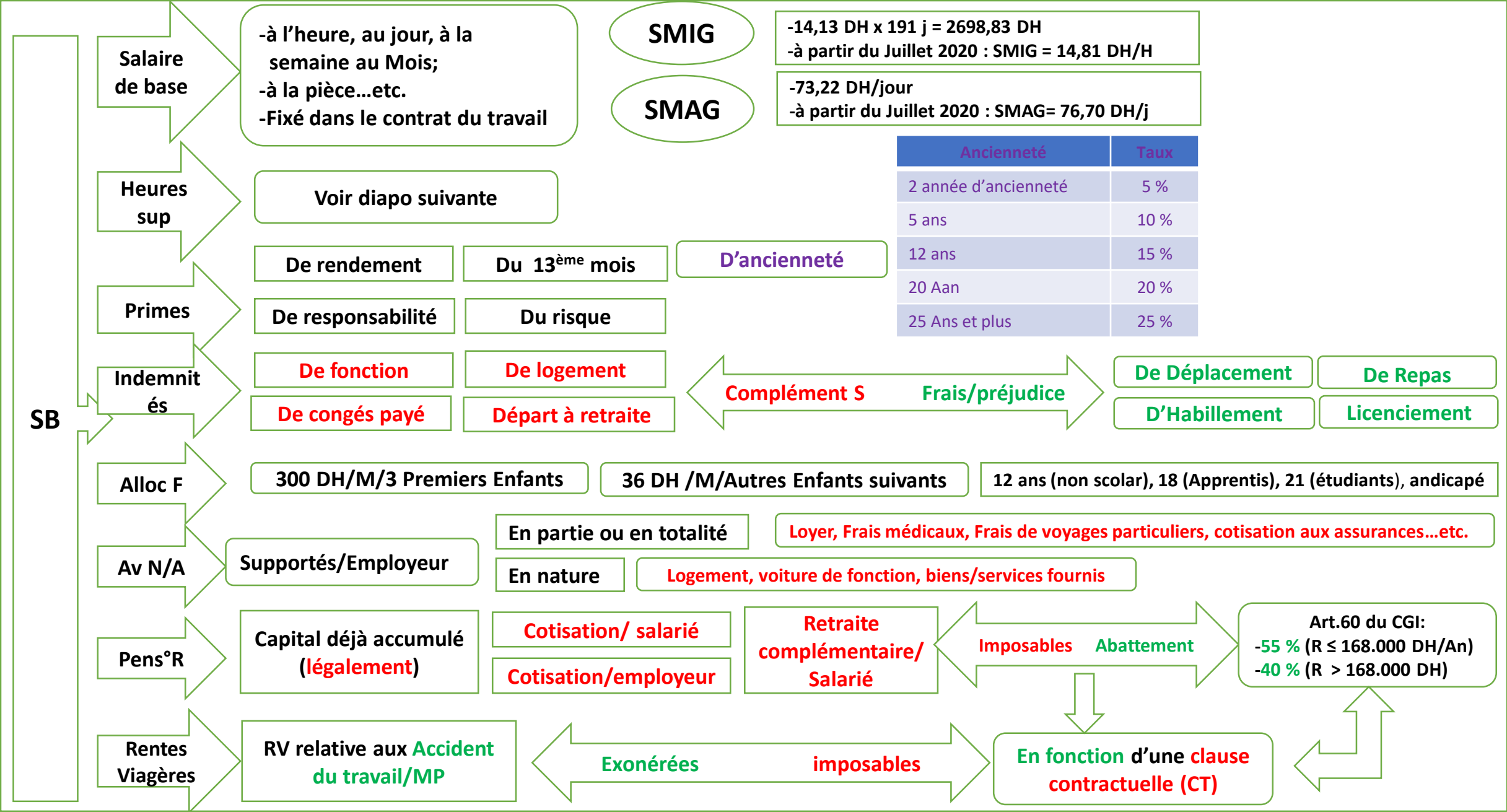
5-Le revenu salarial.



Tranche du revenu		Taux	Sommes à déduire	
Annuel	Mensuelle		Annuel	Mensuelle
0-30.000	0-2.500	0%	0	0
30.001 -50.000	2.501-4.166,66	10%	3.000	250
50.001-60.000	4.166,67-5.000	20%	8.000	666,67
60.001-80.000	5.001-6.666,66	30%	14.000	1.166,67
80.001-180.000	6.666,67-15.000	34%	17.200	1433,33
Plus de 180.000	Plus de 15.000	38%	24.200	2.033,33

B-Base imposable schéma (démarche spécifique à l'IR Salarial)

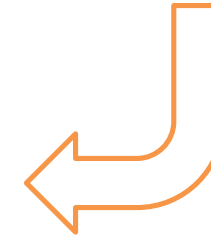




Agriculture (art.184 et Décret n°05-340 du 2/2005)				Autres secteurs (art. 184)			
Année	Jour	Mois	Rattrapage	Année	Semaine	Mois	Rattrapage (causes accidentelles)
2496 H	8 H Régime de répartit. Annuell égale	208 H	- ≤ 60 J/an et ≤ 80 H/an/ salarié Max 100H (+20 H/consult°IRP) - ≤ 12 H/J T. Discontinu - appliqué/S de ≤16 an, s'ils travaillent/Services médicaux, salles d'allaitement... - Max 10 H/J (Répat° égale)	2288 H	44 H	191 H	- ≤ 30 J/an - ≤ 10 H/J. T. Continu - ≤ 12 H/J T. Discontinu - appliqué/S de ≤16 an, s'ils travaillent/Services médicaux, salles d'allaitement...



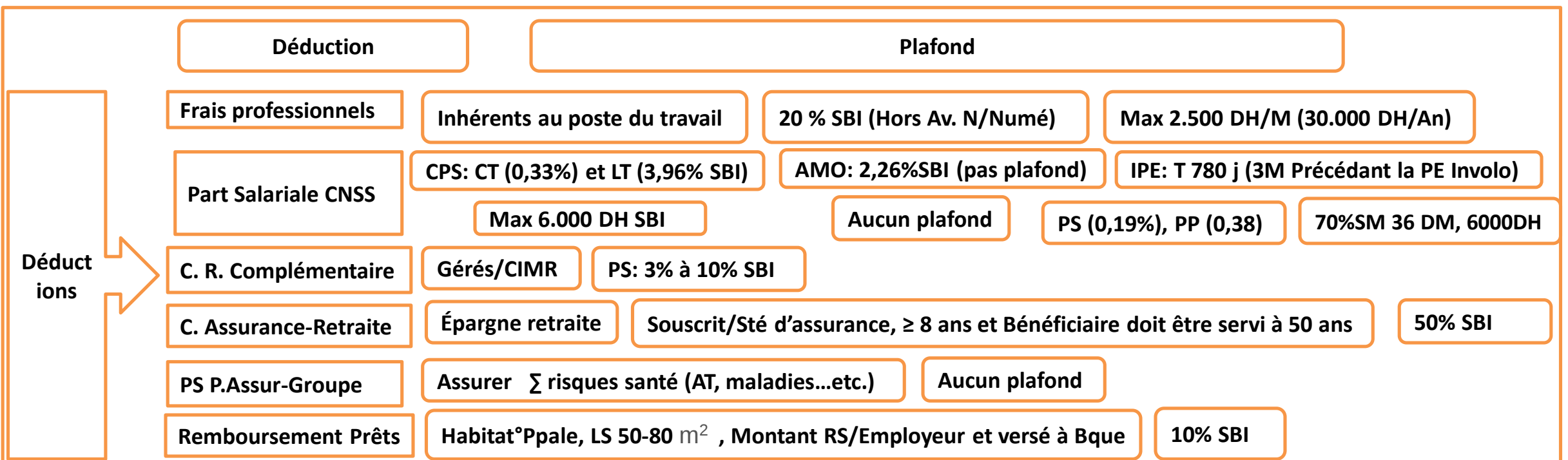
* 8 H/J max (Org. T/Roulement)
 Continue, sauf interruption/repos ≤ 1H
 * Max 12 H , travail
 Préparatoire/Complémentaire
 *H S rémunérées au taux normal
 Et au delà de 10H, majorations selon les cas
 Et versées totalement avec le salaire
 Et figurées/Bulletin de paie



Les Heures supplémentaires:

Agriculture				Autres secteurs			
25%	50%		100%	25%	50%		100%
5H– 20 H	5H– 20 H	20H– 5 H	20H– 5 H J. Repos (JRC)*	6H -21 H	6H -21 H J. Repos	21 H – 6 H	21 H – 6 H J. Repos (JRC)*

Indemnités		Plafond		
Exonérations	De déplacement	Justifiées: montant total	-Forfait/M: 5.000 DH (100 % Salaire de Base)	Forfaitaires: 3 dh/Km (V du salarié); Repas: 10 fois SMIG (H); Hébergement: 30 fois SMIG (H)
	Transport D-T	-Périmètre urbain: 500 DH/ M	-En dehors PU: 750 DH/M	Voiture de fonction: Σ Frais
	De tournée	1.500/ Mois		
	De représentation	10 % SB (réservée aux cadres dirigeants)		
	Frais de nourriture	30 DH/Salarié/j (20% Salaire Brut)		
	Gratificat° sociales	-Liées à un événement familial	2.500 DH/an maximum	
	Allocat° Familiales	AF Légales	Assistance sociale (Primes naissance...)	
	J Maladie, Maternité	100 %		
	Licenciement	D'ancienneté: 100%	Domages & Intérêts: 36 M Maximum (Art.41, Alé 6 du CT)	
	Pens° alimentaires	100 % , versées par l'homme à sa femme, en cas de dévotre, pour subsistance des enfants		
	Prést C. D'assur-vie	Si la durée du contrat est ≥ 8 ans		
	S 10.000 DH/M	Coopératives, associations	24 mois maximum	Crées 1/1/2015 $\leq X \leq$ 31/12/2022



Abattements

Un bénéficiaire d'une pension de 18.500 DH par mois:
P.Brute annuelle: 18.500 x12 = 222.000 DH
*168.000 x 55% = 92.400
*54.000 x 40% = 21.600
Abattement total: 92.400 + 21.600= 114.000
RNI= 222.000 – 114.000 = 108.000 DH

Récap des déductions sur salaire		
Éléments	Taux ou montants	Plafond
Frais professionnels	20% SBI (hors avantages N/Num)	2.500 DH/Mois
Prestations sociales	4,29% SBI	257,40 DH
Prestations indemnités pour perte d'emploi	0,19% SBI	11,40 DH
Total prestations sociales	4,48% SBI	268,80 DH
Cotisation AMO	2,26% SBI	Aucun
Retraite complémentaire (CIMR)	De 3% à 10% SBI	Aucun
Assurance-retraite	Selon le contrat	50% SBI (ou 10% SNI)
Remboursement de prêts/Acquisit° logement social	Principale et intérêts	

Exemple

Mohamed est un salarié, marié de 5 enfants de moins de 20 ans.

Les éléments de son salaire de novembre 2019 sont les suivants: Salaire de base (6720), H Sup (1480), Prime de rendement (1375), Alocat° F (972), Frais D justifiés (2100), prime d'ancienneté (1020).

La Sté lui paie 600 DH (frais télé); il cotise à assurance-retraite 250DH/M et Assurance vie 327 DH/M;

Il a bénéficié d'un crédit pour achat d'un appt de 105 m² comme habitation principale; la mensualité versée à la banque est 2.326,75 DH dont 425,17 DH d'intérêts.

T.A.F.

1-Calculer le SNI de Mohamed.

2-Déterminer le montant de l'IR.

1-Détermination du SNI.

*Calcul du SBI.

Salaire de base:	6.720
H. Sup :	1.480
ALLo. Familiales:	972
Prime de rendement:	1.375
Frais D justifié:	2.100
Prime d'ancienneté:	1.020
Facture télé:	600
SB =	14.267

*Calcul du SBI.

SB – Exonération= SBI
14.267- (972+2100)= 11.195

*Calcul du SNI.

SBI-Déductions = SNI

+Déductions pour frais professionnels.

FP= 20% (SBI-Av.N/A)

FP= 20% (11.195- 600) = 2.119 DH (plafond 2.500 DH)

+Prestations sociales.

11.195x 4,48% = 501,53 DH > (6.000x 4,48% = 268,8 DH)

+AMO.

11.195 x 2,226% = 253 DH

+Assurance retraite: 250 DH

+Intérêts crédits logement.

Puisque 105 m² > 80 m² ,

seuls les intérêts sont déductibles dans la limite de 10% du SNI.

Σ déductions = 2.119 + 268,8 +253 + 250 + 425,17
= 3.315,97 DH

Donc, SNI = SBI - Déd° = 11.195 - 3.315,97 = 7.879,97 DH

2-Calcul de l'impôt:

IB = SNI x taux – somme à déduire

IB = 7.879,97 x 34% - 1.433,33

IB = 1.245,54 DH

Impôt net (IN)= IB – Déductions sur impôt

IN = 1.245,54 – (30 x 6)

IN = 1.065,54 DH